

**UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARANÁ
SETOR DE CIÊNCIAS SOCIAIS APLICADAS
FACULDADE DE CIÊNCIAS ECONÔMICAS
TIARLES JOSE MEIRA**

**PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA DE IMPLANTAÇÃO DE
UM CENTRO DE HIGIENIZAÇÃO AUTOMOTIVA**

**Curitiba
2015**

TIARLES JOSE MEIRA

**PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA DE IMPLANTAÇÃO DE
UM CENTRO DE HIGIENIZAÇÃO AUTOMOTIVA**

Trabalho de conclusão de curso
apresentado como requisito parcial a
obtenção do grau de Bacharel em
Ciências Econômicas da Universidade
Federal do Paraná.

Orientador: Prof. Adilson Antonio Volpi.

Curitiba

2015

TERMO DE APROVAÇÃO

TIARLES JOSE MEIRA

PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA DE IMPLANTAÇÃO DE UM CENTRO DE HIGIENIZAÇÃO AUTOMOTIVA

Monografia aprovada como requisito parcial à obtenção do grau de Bacharel em Ciências Econômicas da Universidade Federal do Paraná pela banca examinadora constituída pelos seguintes professores:

Professor Adilson Antonio Volpi
Professor Orientador

Professor José Guilherme Silva Vieira
Professor Membro da Banca

Professor Luiz Vamberto de Santana
Professor Membro da Banca

CURITIBA, 02 JULHO DE 2015

AGRADECIMENTOS

Agradeço primeiramente a Deus, que me permitiu a vida e sempre me guiou em minhas escolhas abrindo estradas e caminhos, abrindo portas e portões, abrindo casas e corações.

Aos meus pais: Sra. Julia e Sr. Jose obrigado pelos ensinamentos passados, pelos exemplos de perseverança, fé, otimismo, amor e carinho. Pela eterna confiança e apoio na busca dos meus objetivos.

A minha irmã: Thais obrigado pelo companheirismo, compreensão, amor e alegria nos momentos de descontração, e apoio nos momentos difíceis sendo muito importante no meu dia-a-dia.

Ao filho Gustavo aquilo de mais valioso em minha vida a maior fonte de inspiração e alegria, em sua inocência deposito todo o meu amor. A minha esposa Sra. Isabela pelo amor, compreensão e auxílio nos momentos difíceis sempre com uma palavra motivadora.

Aos familiares que mesmo os mais distantes, foram fundamentais em minha formação, pois continuam próximos em meu coração.

Ao meu professor orientador Adilson Volpi, pelo auxílio, ensinamentos e dedicação empregados durante todo o curso, qual ressalto sua importância antes mesmo do vestibular me auxiliou na escolha do curso e se manteve sempre a disposição e compreendeu todas as minhas dificuldades.

“Não tenha projeto simples; não há
neles mágica para agitar o sangue e,
provavelmente, não serão realizados.”

(DANIEL HUDSON BURNHAM)

“É preciso amor pra poder pulsar
É preciso paz pra poder sorrir
É preciso a chuva para florir.”
(ALMIR SATER/ RENATO TEIXEIRA)

LISTA DE QUADROS

QUADRO 1 -	UNIVERSO DE OFERTANTES DA LAVAGEM DE VEÍCULOS	24
QUADRO 2 -	PROCESSO PARA CÁLCULO DOS PONTOS DE EQUILÍBRIO	49

LISTA DE FIGURAS

FIGURA 1 ORGANOGRAMA.....	15
FIGURA 2 FLUXOGRAMA DO PROCESSO DE PRODUÇÃO.....	21
FIGURA 3 VISTA AÉREA DO IMÓVEL	29
FIGURA 4 VISTA AÉREA DA LOCALIZAÇÃO DO IMÓVEL.....	29
FIGURA 5 CRONOGRAMA FÍSICO	41
FIGURA 6 FÓRMULAS CAPITAL DE GIRO	42

LISTA DE TABELAS

TABELA 1 -	INSUMOS UTILIZADOS	17
TABELA 2 -	QUANTIDADE DEMANDADA.....	25
TABELA 3 -	QUADRO DE INSUMOS UTILIZADOS.....	26
TABELA 4 -	RELAÇÃO DOS PRINCIPAIS PROVÁVEIS FORNECEDORES	27
TABELA 5 -	QUADRO CARGOS E SALÁRIOS.....	27
TABELA 6 -	CAPACIDADE DE PRODUÇÃO E TAMANHO DO PROJETO.....	30
TABELA 7 -	EVOLUÇÃO DO CIF	32
TABELA 8 -	EVOLUÇÃO DAS DEPESAS.....	32
TABELA 9 -	INVESTIMENTO FIXO INICIAL X DEPRECIAÇÃO	35
TABELA 10 -	DRE's PROJETADOS OTIMISTA.....	36
TABELA 11 -	DRE's PROJETADOS REALISTA	37
TABELA 12 -	DRE's PROJETADOS PESSIMISTA	38
TABELA 13 -	INVESTIMENTO FIXO INICIAL	39
TABELA 14 -	RESUMO DEMONSTRATIVO INVESTIMENTO FIXO INICIAL	40
TABELA 15 -	COMPOSIÇÃO DO CAPITAL DE GIRO	43
TABELA 16 -	QUADRO USOS E FONTES	44
TABELA 17 -	FLUXOS OPERACIONAIS DE CAIXA.....	46
TABELA 18 -	PAY BACK PARA OS TRÊS CENÁRIOS	47
TABELA 19 -	TAXA INTERNA DE RETORNO	47
TABELA 20 -	DADOS PARA CÁLCULO PONTO DE EQUILIBRIO	49
TABELA 21 -	PONTO DE EQUILIBRIO CONTABIL	50
TABELA 22 -	PONTO DE EQUILIBRIO ECONOMICO	50
TABELA 23 -	PONTO DE EQUILIBRIO FINANCEIRO	51

RESUMO

O objetivo do presente projeto é desenvolver uma análise sobre a viabilidade financeira e econômica do estabelecimento de um centro de higienização automotiva. A fim de concluir sobre a viabilidade ou não do projeto serão utilizados os dados disponíveis sobre este mercado, a fim de analisar qualitativamente o cenário, analisar qualitativa e quantitativamente os dados para determinação de localização, além de mecanismos e ferramentas econômicas e contábeis. Tomando como base o presente referencial teórico e pesquisa de campo, elabora-se uma conclusão condizente e factível ao final.

Palavras-chave: Projeto; Viabilidade Econômica e Financeira; Higiene automotiva; Clientes; Veículos.

SUMÁRIO

LISTA DE QUADROS.....	6
LISTA DE FIGURAS	7
LISTA DE TABELAS	8
RESUMO.....	9
1 INTRODUÇÃO	12
2 ASPECTOS ADMINISTRATIVOS E LEGAIS.....	14
2.1 ELEMENTOS DE NATUREZA JURÍDICA.....	14
2.1.1 Ramo (Classificação do IBGE)	14
2.1.2 Capital Social Inicial e sua evolução	14
2.2 ELEMENTOS DE NATUREZA ADMINISTRATIVO-ORGANIZACIONAL.....	15
2.2.1 Organograma	15
2.3 ELEMENTOS DE NATUREZA LEGAL.....	15
2.3.1 Autorização para funcionamento	15
2.3.2 Incentivos ou isenções fiscais: conforme o estudo de localização	15
3 ASPECTOS TÉCNICOS	16
3.1 O SERVIÇO	16
3.1.1 Relação dos principais serviços a serem prestados.....	16
3.1.2 Comparação do serviço a ser prestado com similares ou sucedâneo.	17
3.1.3 Principais regiões de consumo.....	17
3.1.4 Perfil do Consumidor típico.	18
3.2 O PROCESSO DE PRODUÇÃO.....	18
3.2.1 Descrição do processo produtivo, do serviço:	18
3.2.2 Comparação do processo de produção com outros existentes.....	22
4 ASPECTOS DA NATUREZA ECONÔMICA.....	23
4.1 ESTUDO DE MERCADO	23
4.1.1 Determinação do universo de ofertantes.....	24
4.1.2 Conclusão do estudo da oferta.....	24
4.1.3 Determinação do universo dos demandantes.	24
4.1.4 Conclusão do Estudo da Demanda.....	25
4.1.5 Comparação da oferta com a demanda: identificar a demanda insatisfeita.	26
4.1.6 Estudo do Mercado de Insumos.....	26

4.1.7 Mercado de mão-de-obra	27
4.2 LOCALIZAÇÃO DO PROJETO	28
4.2.1 Definição da localização geográfica do projeto.	28
4.2.2 Justificativa da escolha da localização.	28
4.3 TAMANHO DO PROJETO	30
4.3.1 Determinação do tamanho ótimo (Engenharia econômica do tamanho).....	30
4.3.2 Determinação dos fatores limitativos do tamanho	31
4.3.3 Análise dos fatores determinantes da escolha do tamanho adequado	31
4.4 ORÇAMENTOS DE CUSTOS E RECEITAS.....	32
5 INVERSÕES DO PROJETO	39
5.1.1 Análise de descrição do investimento	39
5.1.2 Resumo investimento fixo	40
5.1.3 Cronograma Físico.....	40
5.1.4 Cronograma financeiro.....	41
5.1.5 Capital de giro.	41
5.1.6 Quadro usos e fontes do projeto.	43
6 ASPÉCTOS FINANCEIROS	45
6.1 FINANCIAMENTO DO PROJETO	45
6.1.1 Definição da Combinação Ótima de Recursos a Serem Levantados.....	45
6.1.2 Recursos Próprios.....	45
6.1.3 Recursos de Terceiros.	45
6.2 FLUXO OPERACIONAL DE CAIXA (Capacidade de Pagamento)	46
6.3 PONTOS DE EQUILÍBRIO.....	48
6.4 ANÁLISE DA RENTABILIDADE DO EMPREENDIMENTO	51
6.4.1 Comparar a TIR com a Taxa Mínima de Lucro.	51
7 POSSIBILIDADES DE NOVOS NEGÓCIOS E DE REDUÇÃO DE RISCOS	52
7.1 POSSIBILIDADES DE DESDOBRAMENTOS DO NEGÓCIO.	52
7.1.1 Possíveis serviços que podem ser oferecidos com a mesma estrutura.	52
7.2 MEDIDAS DE REDUÇÃO DE RISCOS.....	52
7.2.1 Medidas de precaução para redução de riscos e de custos.....	52
CONCLUSÃO.....	53
REFERÊNCIAS.....	54
ANEXOS	56

1 INTRODUÇÃO

O presente trabalho visa abordar o projeto de viabilidade econômica e financeira da implementação de um centro de higienização automotiva, voltado a lavagem de veículos, levando em consideração efeitos e possíveis resultados.

Para tal projeto será abordada apenas uma modalidade de higienização automotiva, partindo do pressuposto de que é a modalidade mais utilizada no mercado, podendo no decorrer da implantação do centro ser acrescentadas mais modalidades de serviços.

O motivo para escolha do produto está diretamente ligado à crescente demanda existente no mercado automotivo e o fato de que é possível trazer inovações e maior excelência no serviço, agregando valor através da qualidade advinda do maior aperfeiçoamento dos processos de lavagem, sem aumentar de forma considerável os custos.

A fim de atingir seus objetivos, este projeto está dividido em quatro partes. A primeira parte traz os aspectos de natureza jurídica, administrativa e organizacional para composição da empresa. A segunda parte explora os aspectos técnicos da prestação do serviço de higienização automotiva. O objetivo da segunda parte é apresentar o processo e o programa da lavagem de veículos, e assim são demonstradas as várias etapas da higienização de veículos, desde a recepção das matérias-primas, prestação do serviço e entrega do veículo ao cliente.

Na terceira parte são apresentados os aspectos de natureza econômica, na qual é determinada a oferta e demanda por limpeza de veículos através de pesquisas de campo. A pesquisa de campo permitiu a obtenção de dados para a identificação da demanda e oferta do produto levado em questão. É possível ainda identificar a existência de uma demanda insatisfeita através da comparação entre oferta e demanda, o que comprova a oportunidade de mercado. Ainda nessa seção, são apresentados os estudos de mão de obra e insumos, além da definição da localização ótima, do tamanho adequado e os orçamentos de custos e receitas, a partir dos níveis de produção definidos nos aspectos técnicos.

Na quarta e na quinta parte são apresentados os aspectos de natureza financeira, sendo determinadas as formas de financiamento do investimento. Logo após, é demonstrado o fluxo operacional de caixa, os pontos de equilíbrio, as análises de liquidez, atividade, endividamento e rentabilidade.

Ao analisarmos o histórico do serviço, nota-se a importância de seu uso devido a urbanização das cidades onde a demanda por serviços geram cada vez mais benefícios proporcionando melhor qualidade de vida, os clientes dos centros de higienização automotiva procuram por funcionalidade, agilidade e praticidade.

Alguns registros datam 1914 como o ano do surgimento do primeiro lava jato em Detroit nos Estados Unidos, e daí em diante não pararam de crescer no mundo. Os lava jatos de automóveis surgiram com a finalidade, de facilitar a vida das pessoas que querem seus carros limpos.

Graças aos centros de lavagem, carro sujo não significa para seus proprietários bucha e sabão na mão em seus finais de semana, é comum atualmente a procura por serviços de uma empresa especializada, principalmente pelos amantes de automóveis ou de quem quer que deseje dar aos seus veículos um tratamento especial.

Tem-se como objetivo principal desse projeto, a análise financeira e econômica da criação de um centro de higienização automotiva voltada a lavagem de veículos, levando em consideração aspectos técnicos do serviço, todo o processo produtivo do serviço, aspectos econômicos e financeiros, localização do projeto e retorno esperado, a fim de concluir se é viável ou não o seu desenvolvimento.

2 ASPECTOS ADMINISTRATIVOS E LEGAIS

2.1 ELEMENTOS DE NATUREZA JURÍDICA

- Nome da Empresa: Centro de Higienização Automotiva Limpecar.
- Endereço: Rua Juri Danilenko, 58, Bairro Planta Santa Lucia, CEP: 83311-090, Piraquara – PR.

2.1.1 Ramo (Classificação do IBGE)

De acordo com o Cadastro Nacional de Atividades Econômicas¹ (CNAE), constituído pelo Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE), a classificação de serviços de lavagem, lubrificação e polimento de veículos automotores se enquadra na seguinte classificação:

- Seção: G – Comércio; Reparação de Veículos Automotores e Motocicletas.
- Divisão: 45 – Comércio; Reparação de Veículos Automotores e Motocicletas.
- Grupo: 452 – Manutenção e Reparação de Veículos Automotores.
- Classe: 4520-0 – Manutenção e Reparação de Veículos Automotores.

Subclasse: 4520-0/05 – Serviços de lavagem, lubrificação e polimento de veículos automotores.

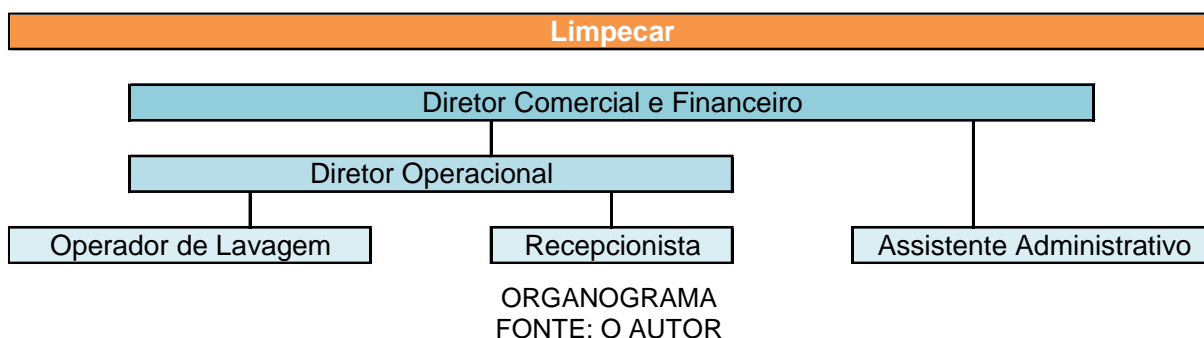
2.1.2 Capital Social Inicial e sua evolução

O Capital Social será de R\$ 70.000,00 (Mil Reais), de exclusividade de um único empreendedor e foi definido que toda necessidade de Capital de Giro provenientes da operação durante os cinco anos será coberta por aporte do empresário.

¹ COMISSÃO NACIONAL DE CLASSIFICAÇÃO (CONCLA). **Cadastro Nacional de Atividades Econômicas**. Disponível em: <<http://www.cnae.ibge.gov.br>>. Acesso em: 01 Abr. 2015.

2.2 ELEMENTOS DE NATUREZA ADMINISTRATIVO-ORGANIZACIONAL

2.2.1 Organograma



A diretoria será composta pelo próprio investidor e por um diretor contratado com conhecimento no ramo:

- Diretor financeiro e comercial: Tiarles Jose Meira;
- Diretor Operacional: Felipe Eduardo Barbosa Pinto;

2.3 ELEMENTOS DE NATUREZA LEGAL

2.3.1 Autorização para funcionamento

A instalação de um centro de higienização de veículos embora utilize materiais químicos que necessitam de cuidados especiais é dispensado da necessidade de Licença Ambiental. Conforme consulta no site do IAP, Instituto Ambiental do Paraná cabe ao município à emissão de alvará de funcionamento o qual deverá ser localizado fora das áreas de preservação permanente. Orientações deverão ser repassadas aos municípios com relação à exigência da implantação do sistema de pré-tratamento (caixas de contenção e de separação de óleos e graxas) para as águas de lavagem.

2.3.2 Incentivos ou isenções fiscais: conforme o estudo de localização (se for o caso)

Para efeitos deste projeto, nota-se que a implantação de um centro de higienização automotiva não implica em incentivos ou isenções fiscais diretas.

3 ASPECTOS TÉCNICOS

3.1 O SERVIÇO

O serviço levado em questão trata-se da lavagem de veículos, com a utilização de mão de obra especializada e produtos especiais.

3.1.1 Relação dos principais serviços a serem prestados

3.1.1.1 Identificação

Para efeitos acadêmicos e de ordem inicial, será utilizado apenas um único padrão de serviço prestado que é a lavagem completa rápida, sob a ótica da maior tendência de demanda.

3.1.1.2 Descrição

A Lavagem Completa rápida é procedida na parte interna e externa do veículo, retirando toda a sujeira observada na pintura, utilizando-se de produtos especiais, incluindo a passagem nas entre portas, para-choques, pneus, aros, telas, faróis, atingindo todos os pontos desejados. Secagem com flanela limpa e conservada. A lavagem completa rápida difere da lavagem completa, pela exclusão dos itens lavagem da parte inferior do veículo, lavagem do motor e polimento.

3.1.1.3 Materiais utilizados para prestação do serviço

A “lavagem completa” utiliza como insumos principais água e mão de obra, auxiliados por produtos especiais que facilitam e dão maior qualidade e eficiência ao serviço.

A Tabela 1 indica o quadro de ingredientes utilizados para prestação do serviço para lavagem de um veículo, para corroborar as informações abaixo foi efetuada entrevista com empresa da região que já presta o serviço.

TABELA 1 - INSUMOS UTILIZADOS

Insumos Utilizados	
Insumos	Quantidade
Shampoo Automotivo	200 ml
Revitalizante para bancos	100ml
Revitalizante para pneus	50ml
Silicone para painel	10ml
Limpa vidros	10ml
Água	100lt

FONTE: IDEIAS DE NEGÓCIOS SUSTENTÁVEIS (Sebrae; 2012)

3.1.2 Comparação do serviço a ser prestado com similares ou sucedâneo.

A Lavagem completa rápida é a principal modalidade de higienização devido a sua demanda e é conhecida dos clientes dos centros de lavagem por um padrão único, portanto todos os centros oferecem o serviço. Em decorrência desse padrão único o serviço é considerado um serviço com ampla oferta sucedânea e similar, com preços relativamente semelhantes, porém com eficiência e qualidade tecnicamente inferior, de maneira que abre um espaço significativo para a captura de clientes das empresas já instaladas.

A diferenciação da lavagem da Limpecar será eficiência e a qualidade do serviço prestado garantido pela verificação efetuada a cada etapa do processo produtivo, atualmente os serviços prestados pelos lava jatos são em sua maioria efetuados de forma não organizada e de qualidade não padronizada, ou seja, não há garantia de que o bom serviço realizado em uma determinada data será realizado de forma idêntica em data futura.

Para efeitos desse projeto, nota-se a lavagem completa rápida como a mais eficiente e de maior demanda do que a lavagem completa que inclui motor, polimento e parte inferior do veículo, embora a última modalidade permita maior retorno ao empreendimento devido ao ganho de valor agregado, não tem boa demanda comparada com a lavagem completa rápida.

3.1.3 Principais regiões de consumo.

Considerando a localização do empreendimento a principal região de consumo se concentra nos Bairros do Grande Guarituba em Piraquara-PR. A Região

do Grande Guarituba contempla os bairros: Vila Nova, Jardim Holandês, Planta Santa Lucia, Vila Mariana, Jardim dos Eucaliptos, Jardim Mote Líbano, Jardim Taruma, Jardim Itibere e Jardim Alterosa. A região cresceu de forma desordenada e sem acompanhamento das autoridades, ou seja, uma grande região de loteamentos de contratos de gaveta.

3.1.4 Perfil do Consumidor típico.

O público consumidor é bastante abrangente e determinado pela localização do empreendimento e normalmente composto por proprietário de veículos do sexo masculino embora em âmbito geral venha crescendo a presença de mulheres consumidoras de serviços automotivos, com idade acima de 18 anos sem teto limite, porem entenda-se que quanto mais velhos, menor o número de consumidores.

3.2 O PROCESSO DE PRODUÇÃO

3.2.1 Descrição do processo produtivo, do serviço:

3.2.1.1 Memorial descritivo do processo de produção

a) Etapa 1 – Recepção.

Esta etapa é caracterizada pelo recebimento e armazenamento de todos os componentes relacionados à matéria-prima, bem como seu processamento a fim de diminuição no volume de estoque e facilitação no processo produtivo. Fazem parte desta etapa duas subetapas.

– Subetapa 1 – Recebimento dos Componentes de Matéria-Prima

A matéria-prima é recepcionada e dividida em seus compartimentos específicos por produto sendo eles barris, garrafas, caixas e baldes. Esta etapa será realizada pelo Recepcionista Operacional.

Assim que recebidos os componentes, passam por uma análise de qualidade a fim de evitar estoques com materiais inutilizáveis no processo da prestação do serviço. Este teste será realizado verificando as condições de recebimento da matéria prima e verificação da aparência dos produtos a cada lote

de compras. O encarregado para exercer esta atividade o Recepcionista Operacional.

Em caso de reprovação do material haverá devolução em sua totalidade ao fornecedor. Em sendo aprovado o material e a documentação (análise de notas fiscais e possíveis exigências), o acondicionamento de todos os componentes é realizado em suas embalagens originais nas prateleiras do estoque, aguardando sua requisição para diluição e ou uso na área de trabalho. A presente etapa é executada também Recepcionista Operacional.

Esta subetapa se inicia e encerra dentro do mesmo dia.

– Subetapa 2 – Diluição.

A subetapa 2 inicia-se com o deslocamento do shampoo automotivo até o barril de diluição já na área de serviço. Neste momento, o lavador operacional realiza o fracionamento de água e produto na medida proposta com auxílio dos baldes de medida, para em seguida mexer com auxílio de pá de madeira.

– Esta subetapa se inicia e encerra dentro do mesmo dia.

b) Etapa 2 – Procedimento Pré-Operacional.

Nesta etapa ocorrem as verificações de equipamentos. O primeiro condiz com a fase de verificação da lavadora de alta pressão, do compressor de ar, do aspirador industrial, buchas e panos de secagem. A ser realizado pelo Lavador Operacional a cada serviço executado.

c) Etapa 3 – Realização do Serviço.

Etapa definida para realização do serviço conforme estratégia da empresa, a ser realizada em subetapas.

- Recepção: O Recepcionista Operacional nesta fase recebe o cliente e seu veículo, verifica se há avarias já existentes no interior e exterior do veículo faz a identificação do veículo e proprietário, orienta o proprietário a aguardar na sala de espera e libera o veículo para o Lavador Operacional 1.
- Lavagem Externa: O Lavador Operacional 1 utilizando a lavadora de alta pressão inicia a lavagem com um jato de água no veículo para remover poeira e areia, evitando possíveis riscos na passagem da bucha. Logo após inicia-se a aplicação do shampoo automotivo com auxílio do

compressor de ar pistola e vasilhame de produto. Com auxílio das buchas o Lavador Operacional 1 inicia a esfregar pela lateria com movimentos firme e rápidos. O enxágüe e o passo seguinte com auxílio da lavadora de alta pressão.

- Secagem Externa e Aspiração Interna: O Lavador Operacional 2 faz a secagem externas com auxílio de flanelas removendo a umidade da lateria do veículo. Após a secagem externa o Lavador Operacional 2 inicia a aspiração de carpetes bancos e porta malas com o auxílio do Aspirador a ar.
- Limpeza interna e embelezamento de pneus: O Lavador Operacional 3 inicia limpeza interna com auxílio de um pano úmido limpando todas as partes plásticas internas e caso haja todos os bancos de couro. A Limpeza dos vidros é efetuada com pano úmido e o produto limpa vidros retirado depois com a passagem da flanela seca. Por fim é realizado a passagem do pretinho nos pneus com uma bucha.

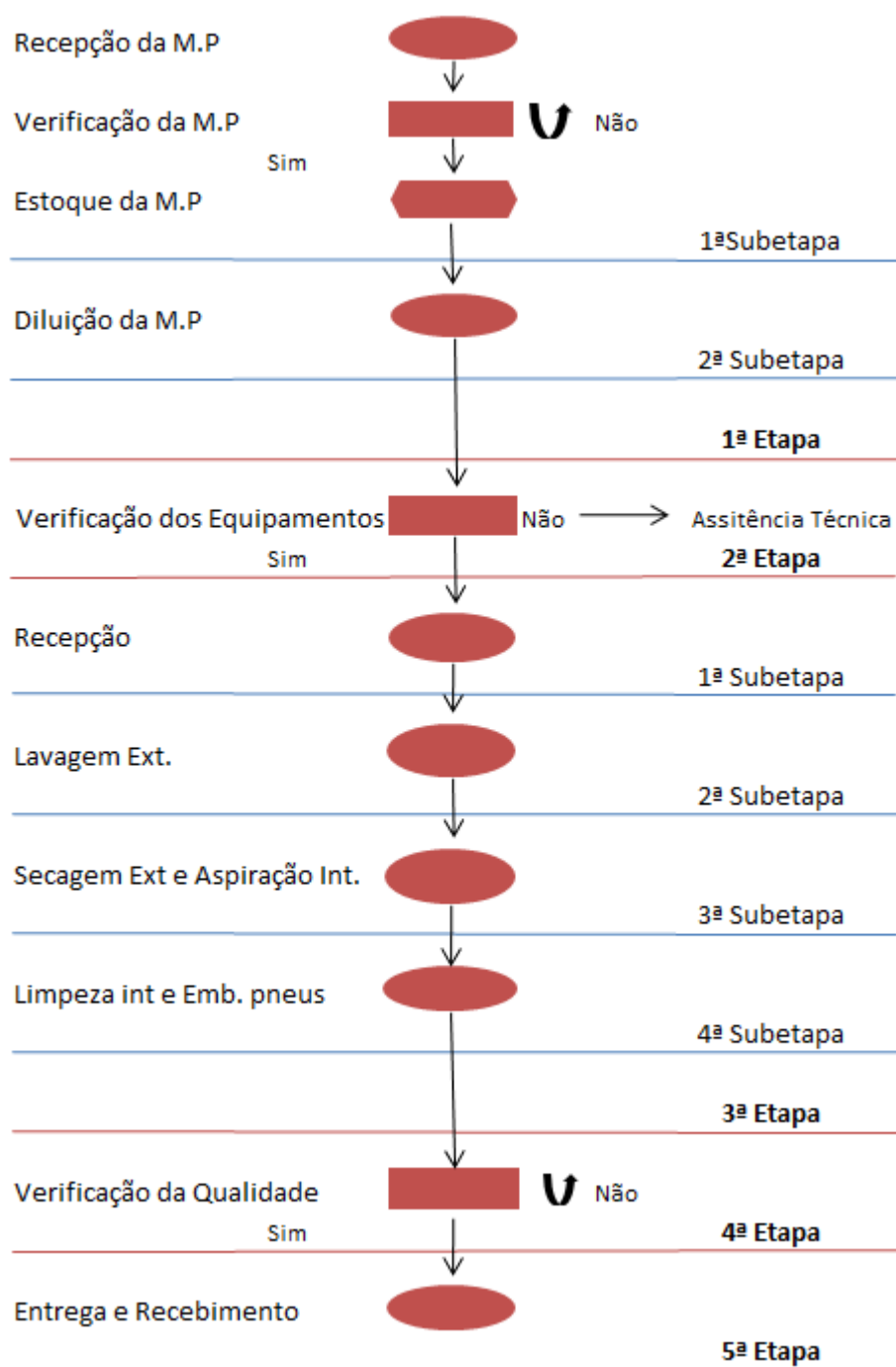
d) Etapa 4 – Controle de Qualidade

A etapa 4 é caracterizada pelo Controle de qualidade, sendo este realizado pelo recepcionista através de inspeção visual de cada veículo interna e externamente. Somente após esta etapa é que os automóveis são encaminhados para entrega ao proprietário.

e) Etapa 5 – Entrega do Veículo e recebimento pelo Serviço.

Esta etapa se caracteriza pela entrega do veículo perfeitamente limpo e recebimento pelo serviço. O recepcionista faz a demonstração do veículo ao proprietário, recebe pelo serviço efetuado e faz a entrega das chaves.

FLUXOGRAMA DO PROCESSO PRODUTIVO DO SERVIÇO



FLUXOGRAMA DO PROCESSO DE PRODUÇÃO
FONTE: O AUTOR

- Tempo de Duração para lavagem de um veículo:

As durações de cada etapa do Processo de Produção dar-se-ão em:

- Etapa 3 – 28 Minutos;
- Etapa 4 – 1 Minuto;
- Etapa 5 – 1 Minuto.

3.2.2 Comparação do processo de produção escolhido com outros existentes ou conhecidos.

Existem outros tipos de lavagem que podem vir a ser substitutos não idênticos do método utilizado neste projeto, seriam eles: a lavagem de aparência oferecida por postos de combustíveis e a lavagem a seco oferecido principalmente por centros de higienização em shoppings.

A lavagem de aparência oferecida normalmente como cortesia por postos de combustíveis é um método de lavagem similar, porem não tem a mesma eficiência que o método que a Limpekar oferecerá e não há na região de abrangência do projeto um posto de combustíveis.

A lavagem a seco é um método relativamente novo que utiliza produtos menos agressivos ao meio ambiente, mais mão de obra e apenas 2 litros de água que o método utilizado pela limpekar, porem considerando as características do bairro onde não há asfalto em todas as ruas este método se torna ineficiente pelas condições da sujeira encontrada nos carros.

Caso venha ser abertos postos de combustíveis na região e a prefeitura venha a asfaltar todas as ruas da região, a estrutura da Limpekar suporta os outros métodos de limpeza apresentados, sendo facilmente possível se adaptar as novas características.

4 ASPECTOS DA NATUREZA ECONÔMICA

4.1 ESTUDO DE MERCADO

No estudo do mercado consumidor procura-se a determinação da oferta e demanda do serviço na área de atuação do projeto e identificar ainda qual estrutura de mercado o produto está inserido: mercado competitivo, concorrência monopolística, oligopólio, monopólio. Neste identificar os principais desafios a serem vencidos para que o serviço seja efetivamente vendável.

Ao analisar a estrutura de mercado no qual o serviço de lavagem de veículos se encontra, depara-se com um cenário de Concorrência Monopolística. Isso se deve às duas características-chave deste tipo de estrutura que podem ser identificadas neste mercado. São elas:

- a) As empresas competem prestando serviço diferenciado, altamente substituível por outro, então as elasticidades cruzadas de suas demandas são grandes, mas não infinitas. Nesta característica, a diferença do serviço prestado pela Limpecar viria pela manutenção do padrão de qualidade a cada lavagem. Mesmo com esse diferencial, pode ser facilmente substituído;
- b) Há livre entrada e saída no mercado: É relativamente fácil a entrada de novas empresas e a saída de empresas que já atuam no setor caso seus serviços não mais se tornem atrativos aos demandantes. Isso ocorre principalmente devido ao baixo custo fixo de implantação.

Dado esse cenário de concorrência, as principais barreiras a serem rompidas na introdução do serviço ao mercado são: a dificuldade de acesso às empresas consumidoras e consumidores individuais devido ao ceticismo da capacidade de atendimento por uma nova empresa. Além disso, e como principal barreira, muitos desses consumidores que são potenciais demandantes têm costumes de destinar seus veículos a centros já existentes. O trabalho a ser feito será o de conquistar e fidelizar os empresários de oficinas e os consumidores individuais que o empreendimento novo tem um nível de qualidade maior que os centros de higienização existentes, assim alcançando o reconhecimento da marca no mercado automotivo como sendo de excelência.

4.1.1 Determinação do universo de ofertantes

Devido à estrutura de mercado bastante competitiva em que o produto se insere, nota-se um grande universo de ofertantes. Dessa maneira, optou-se por verificar as empresas cuja localização é mais próxima à da Limpecar a fim de apresentar possíveis concorrentes.

No quadro a seguir, estão demonstradas estas empresas selecionadas com seu respectivo endereço e capacidade de atendimento mensal obtido por observação e questionamento em visitas a cada empresa. Observou-se que a capacidade de atendimento é definida pelo espaço, equipamento e principalmente pela quantidade de funcionários para realizar o serviço.

Relação das Empresas Concorrentes				
Empresa	Endereço	N. Funionários	Capacidade Mensal	Capacidade Diária
Lava Car JH.	Rua Pastor Adolfo Weidman 362 - Guarituba - Piraquara – PR	4	468	18
Diegos Car.	Rua Betonex 30 - Guarituba - Piraquara – PR	4	468	39
Lava Car Gil	Rua Betonex 69 - Guarituba - Piraquara – PR	10	1170	98
Betonex Car	Rua Betonex 220 - Guarituba - Piraquara – PR	4	468	39
Lava Car Vila Nova	Rua Juri Danilenko 387 - Guarituba - Piraquara –PR	4	468	39

QUADRO 1 - UNIVERSO DE OFERTANTES DA LAVAGEM DE VEÍCULOS
FONTE: O AUTOR

4.1.2 Conclusão do estudo da oferta.

Tendo como base os dados observados concluímos que a capacidade de oferta da região onde o projeto será instalado é de 3042 lavagens de veículos por mês, foi observado também a pouca organização no processo de prestação de serviço além de falta de qualidade no atendimento aos clientes.

4.1.3 Determinação do universo dos demandantes.

Como não há disponíveis no mercado informações diretas a cerca da demanda pelo serviço, foram obtidos valores através de analogia entre a frota de veículos em Piraquara na região do Guarituba, dada a forte correlação que existe entre ambas as classes.

O cálculo feito para determinar a demanda potencial da lavagem de veículos na região pretendida foi:

$$\text{Demanda} = [\text{Frota de Veículos (Pop. Bairro/Pop. Cidade)}]$$

Considerou-se, portanto 1 visita ao centros de lavagem por veículo automotor /mês e a frota adaptado da quantidade de veículos por habitantes na região obtido por dados do Denatran e IBGE.

TABELA 2 - QUANTIDADE DEMANDADA

Demanda Potencial			
Frota de Veículos	População da Cidade	População do Bairro	Veículos no Bairro
33.000	93.207	50.000	17.703

FONTE: DENATRAN (2013); IBGE (2010)

Considerando apenas as 400 novas moradias alocadas pelo governo federal na frente do ponto onde se pretende alocar o empreendimento, foi verificado através de visita de observação a existem cerca de 190 veículos de potenciais clientes.

4.1.4 Conclusão do Estudo da Demanda.

Observando os dados apresentados podemos concluir que a quantidade da potencial demanda do serviço na região é de 17.703 lavagens, sabe-se que alguns proprietários ainda não tem o habito de levar seus veículos para um centro especializado em higienização ou tem habito de levar em outros centros de outros bairros, precisamos então de cautela na fatia de mercado que se pretende ganhar.

4.1.5 Comparação da oferta com a demanda: identificar a demanda insatisfeita.

Nesta seção, será apresentada a demanda insatisfeita do serviço de lavagem de veículos para a frota de veículos da região do Guarituba. O cálculo será feito pela diferença da quantidade demandada pela quantidade ofertada.

Demanda Insatisfeita = Quantidade Demandada – Quantidade Ofertada

$$14.661 = 17.703 - 3.042$$

Nota-se que a demanda potencial insatisfeita é grande diante do potencial das atuais empresas. Isso indica que os atuais empreendimentos possivelmente estejam atendendo no máximo de sua capacidade. Tendo em vista a baixa disponibilidade de pontos com uma metragem adequada para instalação do empreendimento outras empresas não se sentiram atraídas a ingressar no setor até o momento, porém, com base nas expectativas para o setor, a tendência dessa demanda insatisfeita é ser cada vez maior dado o crescimento e desenvolvimento contínuo da região, o que viabilizaria a instalação de um novo centro.

4.1.6 Estudo do Mercado de Insumos

4.1.6.1 Determinação do quadro de insumos

TABELA 3 - QUADRO DE INSUMOS UTILIZADOS

Insumos Utilizados	
Insumos	Quantidade
Shampoo Automotivo	200 ml
Revitalizante para bancos	100ml
Revitalizante para pneus	50ml
Silicone para painel	10ml
Limpa vidros	10ml
Água	100lt

FONTE: IDEIAS DE NEGÓCIOS SUSTENTÁVEIS (Sebrae; 2012)

4.1.6.2 Critério de seleção dos prováveis fornecedores.

O critério adotado para seleção dos principais fornecedores, listados na tabela, foi o atendimento às especificações relativas à qualidade dos produtos, preço

de venda competitivo, pontualidade e a pequena distância do local de instalação da Limpecar, além da confiança em tais empresas devido às indicações recebidas pelas demais empresas consultadas.

TABELA 4 - RELAÇÃO DOS PRINCIPAIS PROVÁVEIS FORNECEDORES

PRINCIPAIS FORNECEDORES			
Empresas	Site	Telefone	Endereço
Master Cleaner	www.lojamastercleaner.com.br	(11)3666-5679	Adolfo Gordo nº294 São Paulo-SP
Alvamine Com. e Ind.	www.alvamine.com.br	(11)2918-0331	Av. Sapopemba 4255 São Paulo - SP
Girassol	www.girassolquimica.com.br	(51)3470-1100	Papa João XXIII 1248 Cachoeirinha-RS
Metasil - Ind. Química	www.metasilquimica.com.br	(11)4646-5800	Av. Suzano 1000 Itaquaquecetuba-SP
Geral Ferramentas	www.geralferramentas.com.br	(41) 3618-1959	Professor Leônidas Ferreira da Costa 323 Curitiba-PR
Altolim	www.altolim.com.br	(18)3302-3410	Rua Seis 165 Assis - SP

FONTE: O AUTOR

4.1.7 Mercado de mão-de-obra

Quadro resumo de mão de obra utilizada no projeto descrevendo: Qualificação, utilização no setor produtivo e outros setores.

TABELA 5 - QUADRO CARGOS E SALÁRIOS

QUADRO DE CARGOS E SALÁRIOS				
Sector	Cargo	nº	Remuneração	Qualificação
Administrativo	Dir. Administrativo	1	5% da Receita Bruta	Ensino Superior em Economia ou Administração ou Contabilidade
Serviço	Dir. de Serviços	1	5% da Receita Bruta	Ensino Médio Completo com especialização complementar em higienização veicular
Serviço	Aux. De Lavagem	12	R\$ 943,23	Ensino Médio Completo

FONTE: O AUTOR

Os dados acima foram obtidos de acordo com o negociado entre o empresário e o diretor de operacional, e os dados dos salários dos funcionários de acordo com a última convenção coletiva, os custos com encargos foram considerados no orçamento operacional disponível no anexo A.

4.2 LOCALIZAÇÃO DO PROJETO

4.2.1 Definição da localização geográfica do projeto.

Optou-se pela implantação do projeto na cidade de Piraquara – PR na rua Juri Danilenko n 58 no bairro Planta Santa Lucia, para esta definição foi considerado principalmente os principais fatores locacionais: disponibilidade de terreno, proximidade ao centro consumidor e da residência do empresário.

4.2.2 Justificativa da escolha da localização.

Dado a proximidade ao centro consumidor identificado pela demanda insatisfeita, proximidade da residência do empresário e a disponibilidade de imóvel para locação já preparada para receber as instalações, optou-se por localizar o projeto na cidade de Piraquara pelo fato de já haver imóvel com instalação adequada disponível prontamente para instalação do empreendimento.

Outro ponto favorável é o investimento no bairro Planta Santa Lucia com a implantação de casas populares pelo Governo Federal alocando frente ao imóvel mais de 400 famílias que se tornam automaticamente potenciais clientes.

Com relação ao imóvel estar totalmente disponível ao empreendimento deve-se ao motivo deste imóvel pertencer ao pai do empresário e considerando que o mesmo será remunerado a um rendimento superior que a taxa selic, considerando o valor do imóvel atualmente R\$ 220.000,00.

Abaixo as imagens representam a disponibilidade do imóvel para realização das obras de infra estrutura sem impedimentos para realização e demonstra a área onde foram realizada as obras em 2013 da construção de mais 400 casas populares:



VISTA AÉREA DO IMÓVEL A SER INSTALADO O EMPREENDIMENTO
FONTE: www.google.com.br/maps(2015)



VISTA AÉREA DA LOCALIZAÇÃO IMÓVEL A SER INSTALADO O EMPREENDIMENTO
FONTE: www.google.com.br/maps(2015)

4.3 TAMANHO DO PROJETO

4.3.1 Determinação do tamanho ótimo (Engenharia econômica do tamanho)

Para determinação do tamanho ótimo do projeto, levou-se em consideração uma estimativa de percentual sobre a projeção de Demanda Insatisfeita proposta anteriormente. Diante do investimento em infraestrutura e do desejo e confiança do empresário em representar 15% do total de demanda insatisfeita.

O quadro abaixo apresenta os tamanhos propostos ano à ano relacionados à capacidade de produção/unidades produzidas, levando em consideração as seguintes características:

- Quantidade de Lavadores 13;
- Capacidade de Produção por hora: 16 veículos;
- Folga de 2 lavadores por dia, férias de 1 lavador mês, intervalo de descanso de 1 lavador:
- *Share* - 15% da Demanda Potencial:
- Horas/Dia: Conforme política de 1 turno de trabalho a produção foi calculada com base em um dia de 10 horas;
- Dia/Mês: Os turnos de trabalho se darão de segunda à sábado, excluindo-se os Domingos, estimando portanto 25 dias trabalhos por mês;

Meses/Ano: Para efeitos de projeto, devido a grande demanda insatisfeita ativa durante o ano todo, não serão consideradas férias coletivas;

TABELA 6 - CAPACIDADE DE PRODUÇÃO E TAMANHO DO PROJETO

Características		Capacidade Máxima de Produção			
Qnt Lavadores	13	Hora	12		
Lavadores em trabalho	9	Dia	120		
Produção por hora	12	Mês	3.000		
Share	15%	Ano	36.000		
Horas/ dia	10				
Dia/Mês	25				
Meses/Ano	12				
Tamanho do Projeto					
	2016	2017	2018	2019	2020
Capacidade de Produção	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000

FONTE: O AUTOR

Analisando o quadro de Tamanho do Projeto, nota-se que o processo produtivo tem início em janeiro de 2016, e pode utilizar de imediato o total de sua capacidade produtiva, embora seja considerado que no início seja necessário um período de aprendizado e treinamento.

4.3.2 Determinação dos fatores limitativos do tamanho

Ao analisar os possíveis fatores limitativos do tamanho, tem-se como principais: o fato de os sócios optarem pelo padrão único de lavagem, inicialmente a própria infraestrutura escolhida para instalação do projeto limita a capacidade de rotatividade dos veículos dentro da área de lavagem; a facilidade da entrada de possíveis concorrentes; restrição orçamentária; a capacidade máxima de horas de uso consecutivo das máquinas adquiridas; a possibilidade de os consumidores auto realizarem o serviço.

4.3.3 Análise detalhada dos fatores determinantes da escolha do tamanho adequado

A escolha pelo tamanho adequado está relacionada à maioria dos temas apresentados nesse capítulo 4. De forma indireta, o fato de estar próximo à totalidade dos consumidores, implica na grande probabilidade de se trabalhar a 100% de capacidade instalada.

O fato de se buscar atingir 15% da Demanda Potencial é também bastante plausível, visto que, em termos gerais é comum a busca dos clientes locais por centros mais distantes devido a indisponibilidade dos centros locais. A noção de Demanda Insatisfeita, de forma simples, é a diferença entre as quantidades demandas que não possuem oferta no mercado, portanto existindo de forma clara espaço para entrada de um novo agente.

Ao tratar da estipulação de carteira de clientes, e da aceitação do serviço proposto, tem-se como fundamento à grande qualidade do serviço a ser desenvolvido, estando ele acima do ofertado pelo mercado, no que diz respeito a manutenção do padrão de qualidade e excelente ambiente de espera.

4.4 ORÇAMENTOS DE CUSTOS E RECEITAS

Orçar os custos e receitas segundo os níveis (programa) de produção definidos nos aspectos técnicos:

a) Definir os custos a partir de: custos fixos e variáveis

Os custos do Projeto foram determinados mediante pesquisa de mercado acerca dos insumos necessários para realizar o serviço, bem como a determinação dos custos diretos e indiretos da prestação do serviço.

Para fins deste projeto, consideramos que os insumos não sofrerão alteração nos preços até o final do projeto.

A evolução dos Custos Indiretos de Produção se dará conforme quadro abaixo:

TABELA 7 - EVOLUÇÃO DO CIF

Evolução do CIF					
	2016	2017	2018	2019	2020
CIF	R\$ 79.450,00	R\$ 79.450,00	R\$ 79.450,00	R\$ 79.450,00	R\$ 79.450,00

FONTE: O AUTOR

Os componentes do CIF são os seguintes para o primeiro ano:

- Mão-de-Obra Indireta: R\$ 5.000,00;
- Aluguel 42.000,00
- Energia Elétrica: R\$ 32.400,00;
- Taxas de Iluminação Pública e Coleta de Lixo: R\$ 50,00;

Despesas com Marketing, Administração sofrerão reajuste de 6% a.a., taxa essa considerada de meta de inflação média para os próximos cinco anos.

TABELA 8 - EVOLUÇÃO DAS DESPESAS

EVOLUÇÃO DAS DESPESAS					
	2016	2017	2018	2019	2020
Marketing	R\$ 1.000,00	R\$ 1.060,00	R\$ 1.123,60	R\$ 1.191,02	R\$ 1.262,48
Administração	R\$ 1.000,00	R\$ 1.060,00	R\$ 1.123,60	R\$ 1.191,02	R\$ 1.262,48

FONTE: O AUTOR

A maior parte das despesas (80% do total) será para custeio da mão-de-obra envolvida em cada uma das classes. O restante será utilizado na aquisição de materiais e outras ações que serão tomadas a fim de aumentar a competitividade da empresa no mercado.

a) Elaborar a estimativa do custo direto e indireto

Os custos incorridos no projeto identificados como direto foram aqueles representados pelas máquinas e equipamentos, matéria prima e mão de obra direta. São estes custos efetivamente incorridos para que seja ofertado o serviço.

Os custos indiretos de fabricação são representados pelas rubricas Custos Indiretos de Fabricação (CIF), em que estão inclusos gastos como iluminação do chão do ambiente, limpeza do local de trabalho, custos de energia elétrica relacionada às máquinas utilizadas no processo de produção, etc.

b) Elaborar o orçamento operacional para 1 ano: mensais +DRE com construção de cenários considerados otimista, realista e pessimista.

Nesta seção do projeto descrevemos o Orçamento Operacional relativo a um ano. Foi Subdividido a explicação conforme as etapas do Orçamento Operacional para facilitar sua compreensão. Descrevemos aqui as etapas de 1 a 5 e a etapa 8, haja vista que todas as outras apenas se utilizam das informações contidas nas outras etapas.

- Etapa 1 – Orçamento de Vendas: Pelo fato do serviço prestado estar numa estrutura de Concorrência Monopolística, tomamos como dado o preço dele (de fora para dentro) para o primeiro ano de acordo com pesquisas realizadas no mercado (R\$ 25,00). As quantidades de serviços a serem realizados foram definidas de acordo com a quantidade da demanda insatisfeita que se pretende atingir mensal e os cenários desenhados.
- Etapa 2 – Preparar o nível de Produção: Para determinação das unidades a serem produzidas por mês, consideramos as seguintes variáveis:
- Etapa 3 – Preparar orçamento de consumo de M.P.: O consumo de matéria prima seguirá a seguinte regra:

- Quantidade de Material Utilizado: Quantidade da matéria prima necessária para lavagem de um veículo conforme quadro de materiais utilizados;
 - Produção: Produto da multiplicação da quantidade a produzir definida na Etapa 2 pela quantidade de material utilizado definido acima;
 - Estoque Alvo Final: Os estoques para todas as matérias primas foram definidos consoantes a necessidade de Estoque de segurança. Custo: Os custos foram definidos conforme orçamentos realizados. Não consideramos reajustes no preço das matérias prima durante todo projeto.
- Etapa 3B – Preparar orçamento de compras de M.P.: As compras serão efetuadas pela soma a ser consumida de MP no mês seguinte, acrescidos os valores determinados como estoque Alvo Meta.
 - Etapa 4 – Preparar orçamento de mão de obra: Todos os salários foram definidos previamente.
 - Etapa 5 – Preparar Orçamento dos Custos Indiretos de Fabricação: O mesmo já teve seus valores definidos anteriormente.
 - Etapa 8 – Preparar Orçamento das Despesas: O mesmo já teve seus valores definidos previamente. A esses valores já descritos, soma-se a Depreciação, calculada conforme quadro abaixo. O critério optado para cálculo de depreciação foi a utilização da tabela fornecida pela Receita Federal.

TABELA 9 - INVESTIMENTO FIXO INICIAL X DEPRECIAÇÃO

INVESTIMENTO FIXO INICIAL							
Un.	Investimento	Total	Depreciação 2016	Depreciação 2017	Depreciação 2018	Depreciação 2019	Depreciação 2020
	Instalações e Adequações	R\$ 36.000,00	R\$ 3.600,00	R\$ 3.240,00	R\$ 2.916,00	R\$ 2.624,40	R\$ 2.361,96
	Obras Cíveis	R\$ 36.000,00	R\$ 3.600,00	R\$ 3.240,00	R\$ 2.916,00	R\$ 2.624,40	R\$ 2.361,96
	Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ 1.325,43	R\$ 1.192,89	R\$ 1.073,60	R\$ 966,24	R\$ 869,61
2	Shampoozeira Lava-Rapido Eletronica	R\$ 1.308,00	R\$ 130,80	R\$ 117,72	R\$ 105,95	R\$ 95,35	R\$ 85,82
2	Pistola Limpeza Tornado Profissional	R\$ 1.884,00	R\$ 188,40	R\$ 169,56	R\$ 152,60	R\$ 137,34	R\$ 123,61
2	Lavadora Alta Pressão 360LBS	R\$ 3.197,98	R\$ 319,80	R\$ 287,82	R\$ 259,04	R\$ 233,13	R\$ 209,82
2	Extratora Lava Rapido Lavacar 80 IPC	R\$ 4.954,30	R\$ 495,43	R\$ 445,89	R\$ 401,30	R\$ 361,17	R\$ 325,05
4	Bombona Plástica 200 litros	R\$ 320,00	R\$ 32,00	R\$ 28,80	R\$ 25,92	R\$ 23,33	R\$ 21,00
1	Compressor de ar 10 pés 100 Litros	R\$ 1.590,00	R\$ 159,00	R\$ 143,10	R\$ 128,79	R\$ 115,91	R\$ 104,32
	Móveis e Utensílios	R\$ 3.200,00	R\$ 320,00	R\$ 288,00	R\$ 259,20	R\$ 233,28	R\$ 209,95
1	Mesa de Escritório	R\$ 600,00	R\$ 60,00	R\$ 54,00	R\$ 48,60	R\$ 43,74	R\$ 39,37
3	Cadeiras Giratórias	R\$ 300,00	R\$ 30,00	R\$ 27,00	R\$ 24,30	R\$ 21,87	R\$ 19,68
2	Sofá 3 Lugares	R\$ 1.200,00	R\$ 120,00	R\$ 108,00	R\$ 97,20	R\$ 87,48	R\$ 78,73
1	Revestimento	R\$ 50,00	R\$ 5,00	R\$ 4,50	R\$ 4,05	R\$ 3,65	R\$ 3,28
1	Armário Escritório	R\$ 300,00	R\$ 30,00	R\$ 27,00	R\$ 24,30	R\$ 21,87	R\$ 19,68
2	Prateleiras	R\$ 750,00	R\$ 75,00	R\$ 67,50	R\$ 60,75	R\$ 54,68	R\$ 49,21
	Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ 620,00	R\$ 496,00	R\$ 396,80	R\$ 317,44	R\$ 253,95
1	Notebook	R\$ 1.900,00	R\$ 380,00	R\$ 304,00	R\$ 243,20	R\$ 194,56	R\$ 155,65
1	Televisão para sala de espera	R\$ 1.200,00	R\$ 240,00	R\$ 192,00	R\$ 153,60	R\$ 122,88	R\$ 98,30
Total		R\$ 55.554,28	R\$ 5.865,43	R\$ 5.216,89	R\$ 4.645,60	R\$ 4.141,36	R\$ 3.695,48

FONTE: O AUTOR

De posse dessas informações, segue abaixo os DREs projetados para os cinco anos do projeto e para os três cenários. O orçamento operacional e Orçamento Caixa se encontram no **anexo A**.

TABELA 10 - DRE's PROJETADOS OTIMISTA

ORÇAMENTO DRE PROJETADO 2016		
	Receita Bruta	R\$ 767.625,00
(-)	Alíquota Simples Nacional 11,40	R\$ 87.509,25
(=)	Receita Operacional Líquida	R\$ 680.115,75
(-)	CPV	R\$ 507.161,87
(=)	Mg bruta	R\$ 172.953,88
(-)	Custos Indiretos	R\$ 31.865,43
	Marketing	R\$ 14.000,00
	Administração	R\$ 12.000,00
	Depreciação	R\$ 5.865,43
(=)	Lucro Operacional	R\$ 141.088,45
(-)	Despesas com Juros	R\$ -
(=)	Lucro Líquido	R\$ 141.088,45

ORÇAMENTO DRE PROJETADO 2017		
	Receita Bruta	R\$ 767.625,00
(-)	Alíquota Simples Nacional 11,40	R\$ 87.509,25
(=)	Receita Operacional Líquida	R\$ 680.115,75
(-)	CPV	R\$ 507.161,87
(=)	Mg bruta	R\$ 172.953,88
(-)	Custos Indiretos	R\$ 31.216,89
	Marketing	R\$ 14.000,00
	Administração	R\$ 12.000,00
	Depreciação	R\$ 5.216,89
(=)	Lucro Operacional	R\$ 141.737,00
(-)	Despesas com Juros	R\$ -
(=)	Lucro Líquido	R\$ 141.737,00

ORÇAMENTO DRE PROJETADO 2018		
	Receita Bruta	R\$ 767.625,00
(-)	Alíquota Simples Nacional 11,40	R\$ 87.509,25
(=)	Receita Operacional Líquida	R\$ 680.115,75
(-)	CPV	R\$ 507.161,87
(=)	Mg bruta	R\$ 172.953,88
(-)	Custos Indiretos	R\$ 30.645,60
	Marketing	R\$ 14.000,00
	Administração	R\$ 12.000,00
	Depreciação	R\$ 4.645,60
(=)	Lucro Operacional	R\$ 142.308,29
(-)	Despesas com Juros	R\$ -
(=)	Lucro Líquido	R\$ 142.308,29

ORÇAMENTO DRE PROJETADO 2019		
	Receita Bruta	R\$ 767.625,00
(-)	Alíquota Simples Nacional 11,40	R\$ 87.509,25
(=)	Receita Operacional Líquida	R\$ 680.115,75
(-)	CPV	R\$ 507.161,87
(=)	Mg bruta	R\$ 172.953,88
(-)	Custos Indiretos	R\$ 30.141,36
	Marketing	R\$ 14.000,00
	Administração	R\$ 12.000,00
	Depreciação	R\$ 4.141,36
(=)	Lucro Operacional	R\$ 142.812,53
(-)	Despesas com Juros	R\$ -
(=)	Lucro Líquido	R\$ 142.812,53

ORÇAMENTO DRE PROJETADO 2020		
	Receita Bruta	R\$ 767.625,00
(-)	Alíquota Simples Nacional 11,40	R\$ 87.509,25
(=)	Receita Operacional Líquida	R\$ 680.115,75
(-)	CPV	R\$ 507.161,87
(=)	Mg bruta	R\$ 172.953,88
(-)	Custos Indiretos	R\$ 29.695,48
	Marketing	R\$ 14.000,00
	Administração	R\$ 12.000,00
	Depreciação	R\$ 3.695,48
(=)	Lucro Operacional	R\$ 143.258,40
(-)	Despesas com Juros	R\$ -
(=)	Lucro Líquido	R\$ 143.258,40

FONTE: O AUTOR

TABELA 11 - DRE's PROJETADOS REALISTA

ORÇAMENTO DRE PROJETADO 2016		
	Receita Bruta	R\$ 611.600,00
(-)	Alíquota Simples Nacional 11,31	R\$ 69.171,96
(=)	Receita Operacional Líquida	R\$ 542.428,04
(-)	CPV	R\$ 448.031,48
(=)	Mg bruta	R\$ 94.396,56
(-)	Custos Indiretos	R\$ 31.865,43
	Marketing	R\$ 14.000,00
	Administração	R\$ 12.000,00
	Depreciação	R\$ 5.865,43
(=)	Lucro Operacional	R\$ 62.531,13
(-)	Despesas com Juros	R\$ -
(=)	Lucro Líquido	R\$ 62.531,13

ORÇAMENTO DRE PROJETADO 2017		
	Receita Bruta	R\$ 611.600,00
(-)	Alíquota Simples Nacional 11,31	R\$ 69.171,96
(=)	Receita Operacional Líquida	R\$ 542.428,04
(-)	CPV	R\$ 448.031,48
(=)	Mg bruta	R\$ 94.396,56
(-)	Custos Indiretos	R\$ 31.216,89
	Marketing	R\$ 14.000,00
	Administração	R\$ 12.000,00
	Depreciação	R\$ 5.216,89
(=)	Lucro Operacional	R\$ 63.179,67
(-)	Despesas com Juros	R\$ -
(=)	Lucro Líquido	R\$ 63.179,67

ORÇAMENTO DRE PROJETADO 2018		
	Receita Bruta	R\$ 611.600,00
(-)	Alíquota Simples Nacional 11,31	R\$ 69.171,96
(=)	Receita Operacional Líquida	R\$ 542.428,04
(-)	CPV	R\$ 448.031,48
(=)	Mg bruta	R\$ 94.396,56
(-)	Custos Indiretos	R\$ 30.645,60
	Marketing	R\$ 14.000,00
	Administração	R\$ 12.000,00
	Depreciação	R\$ 4.645,60
(=)	Lucro Operacional	R\$ 63.750,96
(-)	Despesas com Juros	R\$ -
(=)	Lucro Líquido	R\$ 63.750,96

ORÇAMENTO DRE PROJETADO 2019		
	Receita Bruta	R\$ 611.600,00
(-)	Alíquota Simples Nacional 11,31	R\$ 69.171,96
(=)	Receita Operacional Líquida	R\$ 542.428,04
(-)	CPV	R\$ 448.031,48
(=)	Mg bruta	R\$ 94.396,56
(-)	Custos Indiretos	R\$ 30.141,36
	Marketing	R\$ 14.000,00
	Administração	R\$ 12.000,00
	Depreciação	R\$ 4.141,36
(=)	Lucro Operacional	R\$ 64.255,20
(-)	Despesas com Juros	R\$ -
(=)	Lucro Líquido	R\$ 64.255,20

ORÇAMENTO DRE PROJETADO 2020		
	Receita Bruta	R\$ 611.600,00
(-)	Alíquota Simples Nacional 11,31	R\$ 69.171,96
(=)	Receita Operacional Líquida	R\$ 542.428,04
(-)	CPV	R\$ 448.031,48
(=)	Mg bruta	R\$ 94.396,56
(-)	Custos Indiretos	R\$ 29.695,48
	Marketing	R\$ 14.000,00
	Administração	R\$ 12.000,00
	Depreciação	R\$ 3.695,48
(=)	Lucro Operacional	R\$ 64.701,08
(-)	Despesas com Juros	R\$ -
(=)	Lucro Líquido	R\$ 64.701,08

FONTE: O AUTOR

TABELA 12 - DRE's PROJETADOS PESSIMISTA

ORÇAMENTO DRE PROJETADO 2016		
	Receita Bruta	R\$ 458.075,00
(-)	Alíquota Simples Nacional 10,26	R\$ 46.998,50
(=)	Receita Operacional Líquida	R\$ 411.076,51
(-)	CPV	R\$ 389.848,55
(=)	Mg bruta	R\$ 21.227,96
(-)	Custos Indiretos	R\$ 31.865,43
	Marketing	R\$ 14.000,00
	Administração	R\$ 12.000,00
	Depreciação	R\$ 5.865,43
(=)	Lucro Operacional	-R\$ 10.637,47
(-)	Despesas com Juros	R\$ -
(=)	Lucro Líquido	-R\$ 10.637,47

ORÇAMENTO DRE PROJETADO 2017		
	Receita Bruta	R\$ 458.075,00
(-)	Alíquota Simples Nacional 10,26	R\$ 46.998,50
(=)	Receita Operacional Líquida	R\$ 411.076,51
(-)	CPV	R\$ 389.848,55
(=)	Mg bruta	R\$ 21.227,96
(-)	Custos Indiretos	R\$ 31.216,89
	Marketing	R\$ 14.000,00
	Administração	R\$ 12.000,00
	Depreciação	R\$ 5.216,89
(=)	Lucro Operacional	-R\$ 9.988,93
(-)	Despesas com Juros	R\$ -
(=)	Lucro Líquido	-R\$ 9.988,93

ORÇAMENTO DRE PROJETADO 2018		
	Receita Bruta	R\$ 458.075,00
(-)	Alíquota Simples Nacional 10,26	R\$ 46.998,50
(=)	Receita Operacional Líquida	R\$ 411.076,51
(-)	CPV	R\$ 389.848,55
(=)	Mg bruta	R\$ 21.227,96
(-)	Custos Indiretos	R\$ 30.645,60
	Marketing	R\$ 14.000,00
	Administração	R\$ 12.000,00
	Depreciação	R\$ 4.645,60
(=)	Lucro Operacional	-R\$ 9.417,64
(-)	Despesas com Juros	R\$ -
(=)	Lucro Líquido	-R\$ 9.417,64

ORÇAMENTO DRE PROJETADO 2019		
	Receita Bruta	R\$ 458.075,00
(-)	Alíquota Simples Nacional 10,26	R\$ 46.998,50
(=)	Receita Operacional Líquida	R\$ 411.076,51
(-)	CPV	R\$ 389.848,55
(=)	Mg bruta	R\$ 21.227,96
(-)	Custos Indiretos	R\$ 30.141,36
	Marketing	R\$ 14.000,00
	Administração	R\$ 12.000,00
	Depreciação	R\$ 4.141,36
(=)	Lucro Operacional	-R\$ 8.913,40
(-)	Despesas com Juros	R\$ -
(=)	Lucro Líquido	-R\$ 8.913,40

ORÇAMENTO DRE PROJETADO 2020		
	Receita Bruta	R\$ 458.075,00
(-)	Alíquota Simples Nacional 10,26	R\$ 46.998,50
(=)	Receita Operacional Líquida	R\$ 411.076,51
(-)	CPV	R\$ 389.848,55
(=)	Mg bruta	R\$ 21.227,96
(-)	Custos Indiretos	R\$ 29.695,48
	Marketing	R\$ 14.000,00
	Administração	R\$ 12.000,00
	Depreciação	R\$ 3.695,48
(=)	Lucro Operacional	-R\$ 8.467,52
(-)	Despesas com Juros	R\$ -
(=)	Lucro Líquido	-R\$ 8.467,52

FONTE: O AUTOR

5 INVERSÕES DO PROJETO

5.1.1 Análise de descrição do investimento

Para implantação de um centro de higienização automotiva tomou-se como base a planta do imóvel disponível para locação qual possui aproximadamente 180m² e a aérea construída necessária para instalações aproximadamente 120m².

Analizando as necessidades, tem-se abaixo quadro descritivo a fim de apresentar os investimentos a serem realizados.

TABELA 13 - INVESTIMENTO FIXO INICIAL

INVESTIMENTO FIXO INICIAL							
Un.	Investimento	Total	Depreciação 2016	Depreciação 2017	Depreciação 2018	Depreciação 2019	Depreciação 2020
	Instalações e Adequações	R\$ 36.000,00	R\$ 3.600,00	R\$ 3.240,00	R\$ 2.916,00	R\$ 2.624,40	R\$ 2.361,96
	Obras Civas	R\$ 36.000,00	R\$ 3.600,00	R\$ 3.240,00	R\$ 2.916,00	R\$ 2.624,40	R\$ 2.361,96
	Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ 1.325,43	R\$ 1.192,89	R\$ 1.073,60	R\$ 966,24	R\$ 869,61
2	Shampoozeira Lava-Rapido Eletronica	R\$ 1.308,00	R\$ 130,80	R\$ 117,72	R\$ 105,95	R\$ 95,35	R\$ 85,82
2	Pistola Limpeza Tornador Profissional	R\$ 1.884,00	R\$ 188,40	R\$ 169,56	R\$ 152,60	R\$ 137,34	R\$ 123,61
2	Lavadora Alta Pressão 360LBS	R\$ 3.197,98	R\$ 319,80	R\$ 287,82	R\$ 259,04	R\$ 233,13	R\$ 209,82
2	Extratora Lava Rapido Lavacar 80 IPC	R\$ 4.954,30	R\$ 495,43	R\$ 445,89	R\$ 401,30	R\$ 361,17	R\$ 325,05
4	Bombona Plástica 200 litros	R\$ 320,00	R\$ 32,00	R\$ 28,80	R\$ 25,92	R\$ 23,33	R\$ 21,00
1	Compressor de ar 10 pés 100 Litros	R\$ 1.590,00	R\$ 159,00	R\$ 143,10	R\$ 128,79	R\$ 115,91	R\$ 104,32
	Moveis e Utencilios	R\$ 3.200,00	R\$ 320,00	R\$ 288,00	R\$ 259,20	R\$ 233,28	R\$ 209,95
1	Mesa de Escritório	R\$ 600,00	R\$ 60,00	R\$ 54,00	R\$ 48,60	R\$ 43,74	R\$ 39,37
3	Cadeiras Giratórias	R\$ 300,00	R\$ 30,00	R\$ 27,00	R\$ 24,30	R\$ 21,87	R\$ 19,68
2	Sofá 3 Lugares	R\$ 1.200,00	R\$ 120,00	R\$ 108,00	R\$ 97,20	R\$ 87,48	R\$ 78,73
1	Revisteiro	R\$ 50,00	R\$ 5,00	R\$ 4,50	R\$ 4,05	R\$ 3,65	R\$ 3,28
1	Armário Escritório	R\$ 300,00	R\$ 30,00	R\$ 27,00	R\$ 24,30	R\$ 21,87	R\$ 19,68
2	Prateleiras	R\$ 750,00	R\$ 75,00	R\$ 67,50	R\$ 60,75	R\$ 54,68	R\$ 49,21
	Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ 620,00	R\$ 496,00	R\$ 396,80	R\$ 317,44	R\$ 253,95
1	Notebook	R\$ 1.900,00	R\$ 380,00	R\$ 304,00	R\$ 243,20	R\$ 194,56	R\$ 155,65
1	Televisão para sala de espera	R\$ 1.200,00	R\$ 240,00	R\$ 192,00	R\$ 153,60	R\$ 122,88	R\$ 98,30
Total		R\$ 55.554,28	R\$ 5.865,43	R\$ 5.216,89	R\$ 4.645,60	R\$ 4.141,36	R\$ 3.695,48

FONTE: O AUTOR

A opção pelas máquinas e equipamentos específicos esta diretamente relacionada as visitas realizada pelo empresário a vários estabelecimentos de atividade similar, alem de contatos e pesquisas diretas com fornecedores avaliando o custo/benefício mediante as opções e limitações do projeto.

Para composição de valores de cada rubrica, foram obtidos através de orçamentos específicos, a fim de buscar o melhor preço, maior qualidade e

avaliando a possibilidade de manutenção e serviço de atendimento, como prática do ramo a maior parte dos orçamentos são realizados via telefone.

5.1.2 Resumo investimento fixo

Analisando o quadro de investimentos fixos, nota-se que o capital investido está, em sua maioria, voltado ao aspecto imobilizado devido a necessidade maior de investimento em preparar o imóvel para a prática da atividade.

TABELA 14 - RESUMO DO DEMONSTRATIVO DO INVESTIMENTO FIXO INICIAL

INVESTIMENTO FIXO INICIAL	
Instalações e Adequações	R\$ 36.000,00
Máquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28
Moveis e Utensílios	R\$ 3.200,00
Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00
Total	R\$ 55.554,28

FONTE: O AUTOR

Destaca-se também o alto valor investido em máquinas e equipamentos, pois serão adquiridos de forma que sejam suficientes para atendimento pleno da capacidade máxima do projeto durante todo o período levado em consideração.

5.1.3 Cronograma Físico

O Cronograma físico visa apresentar os prazos dentre os quais os investimentos necessários para que seja possível iniciar a prestação de serviço no início de 2016. O início da fase pré-operacional se dá no início de Novembro de 2015 com o início das Obras Civas.

As obras de estrutura e cobertura do pátio de serviços serão encerradas no na terceira semana de Novembro, as instalações hidráulicas, elétricas, construção da sala de espera, banheiros e cobertura da manta de asfalto nas ultimas semanas de Dezembro.

Na ultima semana de Dezembro será o período com maior número de aquisições, nesse período finalizam-se as Obras Civas com o término dos

Acabamentos, e serão recebidos os móveis, equipamentos, além de outros investimentos fixos e a matérias prima.

Cronograma Físico								
Usos	Novembro de 2015				Dezembro de 2015			
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4
Estruturas e Cobertura								
Sala de Espera e Banheiro								
Elétrica e Hidráulica								
Cobertura da Manta de Asfalto								
Maquinas e Equipamentos								
Moveis e Utensílios								
Outros Investimentos Fixos								

CRONOGRAMA FÍSICO
FONTE: O AUTOR

5.1.4 Cronograma financeiro.

O Cronograma financeiro busca analisar os momentos de desembolsos de recursos na fase pré-operacional, para efeitos deste projeto os pagamentos referentes aos preparativos pré-operacionais serão realizados integralmente com capital próprio do empresário no primeiro dia útil de Janeiro de 2016.

5.1.5 Capital de giro.

O Capital de giro refere-se aos recursos de curto prazo da empresa que podem ser convertidos em caixa o mais rapidamente possível, num prazo máximo de um ano. Portanto o capital de giro são os recursos demandados por uma empresa para financiar suas necessidades operacionais desde a aquisição da matéria-prima até o recebimento pelo serviço prestado.

Comprar sua matéria prima para realização do serviço sempre no dia 25 de cada mês. Para isso pretende pagar 100% a prazo. O pagamento a prazo se dará em 7 dias após a compra e entrega.

Quanto à prestação do serviço para efeitos deste projeto, inicia-se sempre no dia 1 e termina no dia 30 ou 31 de cada mês, e os recebimentos com uma visão conservadora consideramos o recebimento de 50% no cartão de credito com prazo de recebimento em 30 dias.

A alíquota de simples nacional será de 10,26% a 12,68 conforme definido pela Receita Federal. A alíquota que incide sobre o faturamento bruto mensal e pode ser paga até o dia 20 do mês subsequente.

Visto que o faturamento máximo para enquadramento do Simples nacional é de R\$ 3.600.000,00, e diante do que fato de que em nenhum o faturamento ultrapassa esse valor, para fins desse projeto será seguido o método Simples Nacional que enquadra de forma unificada IRPJ, CSLL, COFINS, PIS, CPP e ISS.

Por se tratar de um serviço em que todo o processo se finaliza no mesmo dia, não haverá estoque de produtos em processo. Para se calcular o capital de giro, serão utilizadas as fórmulas a abaixo:

FÓRMULAS UTILIZADAS	
Rúbricas	Fórmula
Necessidade Capital de Giro	
Caixa Mínimo	$\frac{(\text{Custo Total} - \text{Depreciação}) \times \text{n}^{\circ} \text{ de dias}}{360}$
Financiamento de Vendas	$\frac{(\text{Custo Total} - \text{Depreciação}) \times \% \text{ Vendas a Prazo} \times \text{Prazo médio}}{360}$
Estoque	$\text{Custo dos Isumos} \times \text{n}^{\circ} \text{ de dias}$
Estoque de Produtos em Processo	$\frac{(\text{Custos Variáveis}) \times \text{n}^{\circ} \text{ dias}}{360}$
Estudo de Produtos Acabados	$\frac{(\text{Custo Variáveis}) \times \text{n}^{\circ} \text{ dias}}{360}$
Estoque de peças e Mat. De Reposição	$\% \times \text{INV. Máq e Equipamentos}$
Outros	$\% \times \text{somatório}$
Recursos	
Crédito Fornecedor	$\frac{\text{Total compras} \times \% \text{ Compras a Prazo} \times \text{Prazo Médio Pagamento}}{360}$
Impostos	Por se tratar de empresa enquadrada no Simples Nacional não terá impostos passíveis de recuperação

FÓRMULAS CAPITAL DE GIRO
FONTE: O AUTOR

Com base nas fórmulas apresentadas, calcula-se a necessidade de Capital de Giro a cada ano, conforme quadro abaixo (Lembrando que o recurso advém de Capital Social):

TABELA 15 - COMPOSIÇÃO DO CAPITAL DE GIRO

Quadro demonstrativo do Capital de Giro - Cenário Otimista					
Descrição	2016	2017	2018	2019	2020
Caixa Mínimo	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
Financiamentos de Vendas	R\$ 22.405,30	R\$ 22.405,30	R\$ 22.405,30	R\$ 22.405,30	R\$ 22.405,30
Estoques de Matéria Prima	R\$ 4.856,53	R\$ 4.856,53	R\$ 4.856,53	R\$ 4.856,53	R\$ 4.856,53
Estoques produtos em processo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Estoques produtos acabados	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Estoques peças e reposição	R\$ 622,71	R\$ 622,71	R\$ 622,71	R\$ 622,71	R\$ 622,71
Outros	R\$ 2.394,23	R\$ 2.394,23	R\$ 2.394,23	R\$ 2.394,23	R\$ 2.394,23
Total Necessidades	R\$ 50.278,77	R\$ 50.278,77	R\$ 50.278,77	R\$ 50.278,77	R\$ 50.278,77
Crédito dos Fornecedores	R\$ 6.799,14	R\$ 6.799,14	R\$ 6.799,14	R\$ 6.799,14	R\$ 6.799,14
Outros	R\$ 339,96	R\$ 339,96	R\$ 339,96	R\$ 339,96	R\$ 339,96
Total Recursos	R\$ 7.139,10	R\$ 7.139,10	R\$ 7.139,10	R\$ 7.139,10	R\$ 7.139,10
Total CG	R\$ 43.139,67	R\$ 43.139,67	R\$ 43.139,67	R\$ 43.139,67	R\$ 43.139,67

Quadro demonstrativo do Capital de Giro - Cenário Realista					
Descrição	2016	2017	2018	2019	2020
Caixa Mínimo	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
Financiamentos de Vendas	R\$ 19.941,54	R\$ 19.941,54	R\$ 19.941,54	R\$ 19.941,54	R\$ 19.941,54
Estoques de Matéria Prima	R\$ 3.887,28	R\$ 3.887,28	R\$ 3.887,28	R\$ 3.887,28	R\$ 3.887,28
Estoques produtos em processo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Estoques produtos acabados	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Estoques peças e reposição	R\$ 622,71	R\$ 622,71	R\$ 622,71	R\$ 622,71	R\$ 622,71
Outros	R\$ 2.222,58	R\$ 2.222,58	R\$ 2.222,58	R\$ 2.222,58	R\$ 2.222,58
Total Necessidades	R\$ 46.674,11	R\$ 46.674,11	R\$ 46.674,11	R\$ 46.674,11	R\$ 46.674,11
Crédito dos Fornecedores	R\$ 5.442,20	R\$ 5.442,20	R\$ 5.442,20	R\$ 5.442,20	R\$ 5.442,20
Outros	R\$ 272,11	R\$ 272,11	R\$ 272,11	R\$ 272,11	R\$ 272,11
Total Recursos	R\$ 5.714,31	R\$ 5.714,31	R\$ 5.714,31	R\$ 5.714,31	R\$ 5.714,31
Total CG	R\$ 40.959,80	R\$ 40.959,80	R\$ 40.959,80	R\$ 40.959,80	R\$ 40.959,80

Quadro demonstrativo do Capital de Giro - Cenário Pessimista					
Descrição	2016	2017	2018	2019	2020
Caixa Mínimo	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
Financiamentos de Vendas	R\$ 17.517,25	R\$ 17.517,25	R\$ 17.517,25	R\$ 17.517,25	R\$ 17.517,25
Estoques de Matéria Prima	R\$ 2.919,53	R\$ 2.919,53	R\$ 2.919,53	R\$ 2.919,53	R\$ 2.919,53
Estoques produtos em processo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Estoques produtos acabados	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Estoques peças e reposição	R\$ 622,71	R\$ 622,71	R\$ 622,71	R\$ 622,71	R\$ 622,71
Outros	R\$ 2.052,97	R\$ 2.052,97	R\$ 2.052,97	R\$ 2.052,97	R\$ 2.052,97
Total Necessidades	R\$ 43.112,46	R\$ 43.112,46	R\$ 43.112,46	R\$ 43.112,46	R\$ 43.112,46
Crédito dos Fornecedores	R\$ 4.087,34	R\$ 4.087,34	R\$ 4.087,34	R\$ 4.087,34	R\$ 4.087,34
Outros	R\$ 204,37	R\$ 204,37	R\$ 204,37	R\$ 204,37	R\$ 204,37
Total Recursos	R\$ 4.291,71	R\$ 4.291,71	R\$ 4.291,71	R\$ 4.291,71	R\$ 4.291,71
Total CG	R\$ 38.820,76	R\$ 38.820,76	R\$ 38.820,76	R\$ 38.820,76	R\$ 38.820,76

FONTE: O AUTOR

5.1.6 Quadro usos e fontes do projeto.

O conceito de Quadro de Usos e Fontes está relacionado às origens/fontes do capital a ser alocado em seus devidos fins, ou seja é a a junção do cronograma financeiro do projeto com as fontes e recursos que serão empregadas.

Ao analisar o Quadro de Usos e Fontes abaixo, nota-se o fato de que as fontes são inteiramente oriundas do Capital Próprio, a seguir a tabela de Usos e Fontes a fim de ilustração.

TABELA 16 - QUADRO USOS E FONTES

Quadro Usos e Fontes

Usos	jan/16
Obras Cíveis - Adequações	R\$ 36.000,00
Máquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28
Móveis e Utensílios	R\$ 3.200,00
Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00
Capital de Giro	R\$ 43.139,67
Total Usos	R\$ 98.693,95
Fontes	jan/16
Capital Próprio	R\$ 98.693,95
Total Fontes	R\$ 98.693,95

FONTE: O AUTOR

6 ASPÉCTOS FINANCEIROS

6.1 FINANCIAMENTO DO PROJETO

Ao longo de um projeto, na maioria das vezes é necessário um conjunto de três itens chaves no que diz respeito ao financiamento do projeto, sendo eles: Recursos Próprios; Recursos de Terceiros; e composição/necessidade do Capital de Giro.

6.1.1 Definição da Combinação Ótima de Recursos a Serem Levantados.

O financiamento do projeto é de grande importância para viabilizar a sua implantação. O acesso ao capital de terceiros permite que a viabilidade deste seja facilitada, porem, considerando o negócio em questão que se trata de uma oportunidade de mercado com baixo investimento fixo e de difícil aprovação de crédito para empresários iniciantes no ramo. Definiu-se que será utilizada apenas uma fonte de capital que será apresentada a seguir.

6.1.2 Recursos Próprios.

Para este projeto, o capital do empresário será utilizado para todas as situações: Necessidades para realização de Investimentos Fixos; Cobrir possíveis insuficiências de saldo em caixa e para a composição do Capital de Giro. Sendo assim, toda necessidade de capital do empresário irá ocorrer no primeiro ano.

6.1.3 Recursos de Terceiros.

Conforme informado anteriormente, não serão utilizadas fontes de financiamentos de terceiros, porem após acompanhamento dos primeiros meses de vida da empresa caso evidencie-se a necessidade as máquinas adquiridas com recursos próprios podem servir como garantia para adquirir empréstimos.

6.2 FLUXO OPERACIONAL DE CAIXA (Capacidade de Pagamento)

Definir o Fluxo Operacional de Caixa a partir dos quadros de custos e receitas aos diversos níveis de produção previstos, compatibilizando com os anos civis, de acordo com expectativa da data de entrada de operação do projeto. Trata-se aqui de ligar o quadro de usos e fontes aos DREs projetados e ao fluxo de caixa.

Nesta seção apresentaremos o Fluxo de Caixa Operacional elaborado com as informações retiradas do Orçamento Operacional.

TABELA 17 - FLUXOS OPERACIONAIS DE CAIXA

Fluxo de Caixa Operacional - Cenário Otimista					
	2016	2017	2018	2019	2020
DRE Lucro ou Prejuízo	R\$ 141.088,45	R\$ 141.737,00	R\$ 142.308,29	R\$ 142.812,43	R\$ 143.258,40
Depreciação	R\$ 5.865,43	R\$ 5.216,89	R\$ 4.645,60	R\$ 4.141,36	R\$ 3.695,48
Entradas	R\$ 146.953,88	R\$ 146.953,89	R\$ 146.953,89	R\$ 146.953,79	R\$ 146.953,88
Capital Próprio	70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Amortizações	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Saídas	70.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo de Caixa	R\$ 76.953,88	R\$ 146.953,89	R\$ 146.953,89	R\$ 146.953,79	R\$ 146.953,88
Saldo de Caixa Acum.	R\$ 76.953,88	R\$ 223.907,77	R\$ 370.861,66	R\$ 517.815,45	R\$ 664.769,33

Fluxo de Caixa Operacional - Cenário Realista					
	2016	2017	2018	2019	2020
DRE Lucro ou Prejuízo	R\$ 62.531,13	R\$ 63.179,67	R\$ 63.750,96	R\$ 64.255,20	R\$ 64.701,08
Depreciação	R\$ 5.865,43	R\$ 5.216,89	R\$ 4.645,60	R\$ 4.141,36	R\$ 3.695,48
Entradas	R\$ 68.396,56	R\$ 68.396,56	R\$ 68.396,56	R\$ 68.396,56	R\$ 68.396,56
Capital Próprio	70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Amortizações	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Saídas	70.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo de Caixa	-R\$ 1.603,44	R\$ 68.396,56	R\$ 68.396,56	R\$ 68.396,56	R\$ 68.396,56
Saldo de Caixa Acum.	-R\$ 1.603,44	R\$ 66.793,12	R\$ 135.189,68	R\$ 203.586,24	R\$ 271.982,80

Fluxo de Caixa Operacional - Cenário Pessimista					
	2016	2017	2018	2019	2020
DRE Lucro ou Prejuízo	-R\$ 10.637,47	-R\$ 9.988,93	-R\$ 9.417,64	-R\$ 8.913,40	-R\$ 8.467,52
Depreciação	R\$ 5.865,43	R\$ 5.216,89	R\$ 4.645,60	R\$ 4.141,36	R\$ 3.695,48
Entradas	-R\$ 4.772,04	-R\$ 4.772,04	-R\$ 4.772,04	-R\$ 4.772,04	-R\$ 4.772,04
Capital Próprio	70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Amortizações	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Saídas	70.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo de Caixa	-R\$ 74.772,04	-R\$ 4.772,04	-R\$ 4.772,04	-R\$ 4.772,04	-R\$ 4.772,04
Saldo de Caixa Acum.	-R\$ 74.772,04	-R\$ 79.544,08	-R\$ 84.316,12	-R\$ 89.088,16	-R\$ 93.860,20

FONTE: O AUTOR

Desta tabela podemos extrair duas informações importantes para avaliação do investimento: TIR e *Pay-Back*.

- *Pay Back*: O *Pay Back* define o momento em que o fluxo de caixa visto do ponto de vista do investidor deixa de ser negativo e passa a ser positivo, ou seja, o momento em que o investidor já recebeu mais pelo investimento do que investiu, sem levar em consideração retorno, custo do capital no tempo, etc.

Considerando os resultados encontrados no fluxo de caixa acumulado e considerando os três cenários temos os três prazos de retorno possíveis:

TABELA 18 - PAY BACK PARA OS TRÊS CENÁRIOS

Pay Back					
	Cenário Otimista		Cenário Realista		Cenário Pessimista
Saldo Entradas	R\$	146.953,48	R\$	68.396,56	-R\$ 4.774,04
Entradas Diárias	R\$	401,51	R\$	186,88	-R\$ 13,04
Saldo Saídas	R\$	70.000,00	R\$	70.000,00	R\$ 70.000,00
Dias		174		375	NÃO HAVERA
Meses		6		12	NÃO HAVERA

FONTE: O AUTOR

- TIR: A TIR irá analisar a efetiva taxa de retorno obtida pelo investidor, não avaliando somente o valor nominal do retorno, mas se este comparado com a sua TMA, que no caso deste projeto 15%, será vantajoso ou não.

TABELA 19 - TAXA INTERNA DE RETORNO

Taxa Interna de Retorno						
	Cenário Otimista		Cenário Realista		Cenário Pessimista	
Ano	Período	Fluxo	Período	Fluxo	Período	Fluxo
2016	0	-R\$ 70.000,00	0	-R\$ 70.000,00	0	-R\$ 70.000,00
2016	1	R\$ 146.953,88	1	R\$ 68.396,56	1	-R\$ 1.603,44
2017	2	R\$ 146.953,89	2	R\$ 68.396,56	2	-R\$ 4.772,44
2018	3	R\$ 146.953,89	3	R\$ 68.396,56	3	-R\$ 4.772,44
2019	4	R\$ 146.953,89	4	R\$ 68.396,56	4	-R\$ 4.772,44
2020	5	R\$ 146.953,89	5	R\$ 68.396,56	5	-R\$ 4.772,44
TIR		209%		94%		NÃO HAVERÁ

FONTE: O AUTOR

A luz das informações obtidas no Fluxo Operacional de Caixa, o projeto se mostra confortavelmente viável economicamente, dado que o *Pay Back* ocorre em menos de 5 anos e que a TIR em dois cenários é substancialmente maior do que a TMA desejada, e no cenário em que não houve retorno, pode-se efetuar ajustes para redução de custos. Porém, apenas esses dados não são suficientes para avaliarmos a viabilidade ou não do projeto.

6.3 PONTOS DE EQUILÍBRIO

O Ponto de equilíbrio de um projeto é um indicador que sinaliza à empresa a quantidade necessária de produção. Este indicador se subdivide em outros três índices: 1) Ponto de Equilíbrio Contábil; 2) Ponto de Equilíbrio Econômico; 3) Ponto de Equilíbrio Financeiro;. Cada indicador possui a sua especificidade, de modo que cada um deles considera determinadas variáveis em seus cálculos. Quantidades de produção acima da quantidade de equilíbrio dos índices apontam que a empresa está obtendo lucro para determinado nível de produção. Caso a quantidade de produção esteja aquém de determinado índice, isto é um sinal de que as receitas geradas com as vendas não são suficientes para cobrir os custos e as despesas. Por outro lado, se a quantidade de produção for idêntica à quantidade de equilíbrio de determinado índice, isso é um sinal de que as receitas geradas com as vendas cobrem exatamente o valor dos custos e despesas. É importante lembrar que o fato de haver lucro contábil (quantidade produzida acima da quantidade de equilíbrio contábil) não implica necessariamente que haverá lucro econômico, financeiro e operacional múltiplo.

A seguir serão explicados o objetivo e fórmula de calcular cada ponto de equilíbrio, tendo como base de dados o Quadro 4.

Processo de Cálculo dos Pontos de Equilíbrio		
PEC - Ponto de Equilíbrio Contábil	PEE - Ponto de Equilíbrio Econômico	PEF - Ponto de Equilíbrio Financeiro
1º Encontrar a margem de contribuição unitária		
$Mcu = Pvu - Cvu$	$Mcu = Pvu - Cvu$	$Mcu = Pvu - Cvu$
2º Encontrar a Quantidade de Equilíbrio		
$Qec = \frac{CF}{MCun}$	$Qee = \frac{CF + LM}{MCun}$	$Qef = \frac{CF - D}{MCun}$
3º Encontrar Receita Total		
$RTun = PVun \times Qec$	$RTun = PVun \times Qee$	$RTun = PVun \times Qef$
4º Encontrar Lucro = 0		
$L = (Qec \times Pvn) - [CF + (Qec \times Cvn)]$	$L = (Qec \times Pvn) - [CF + LM + (Qec \times Cvn)]$	$L = (Qec \times Pvn) - [CF - D + (Qec \times Cvn)]$
5º Encontrar o Ponto de Equilíbrio		
$Pec = \frac{CF}{[1 - (CV / RT)]}$	$Pec = \frac{CF + LM}{[1 - (CV / RT)]}$	$Pec = \frac{CF - D}{[1 - (CV / RT)]}$

QUADRO 2 - PROCESSO PARA CÁLCULO DOS PONTOS DE EQUILÍBRIO
FONTE: O AUTOR

As informações necessárias para o cálculo foram extraídas do Orçamento Operacional, e são as seguintes:

TABELA 20 - DADOS PARA ELABORAÇÃO DE CÁLCULO DO PONTO DE EQUILÍBRIO

Pontos de Equilíbrio Informações Necessárias					
Lucro Mínimo:	15%				
Tabela de Dados					
Rúbrica	2016	2017	2018	2019	2020
Preço de Venda Unitário P	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00
Custo de Variavel Unitário	R\$ 13,92	R\$ 13,92	R\$ 13,92	R\$ 13,92	R\$ 13,92
Custo Fixo Total	R\$ 110.015,36	R\$ 110.015,36	R\$ 110.015,36	R\$ 110.015,36	R\$ 110.015,36
LM	R\$ 10.500,00	R\$ 10.500,00	R\$ 10.500,00	R\$ 10.500,00	R\$ 10.500,00
D	R\$ 5.865,43	R\$ 5.216,89	R\$ 4.645,60	R\$ 4.141,36	R\$ 3.695,48

FONTE: O AUTOR

De posse das informações e aplicando o processo de cálculo, encontramos os seguintes resultados:

Ponto de Equilíbrio Contábil: O primeiro passo para o cálculo do ponto de equilíbrio contábil, é encontrar a margem de contribuição unitária (Mcu) dada pela diferença entre o preço variável unitário (Pvu) e o custo variável unitário (Cvu). O segundo passo consiste em encontrar a quantidade de equilíbrio que é obtida pela divisão do custo fixo pela margem de contribuição unitária. O terceiro passo consiste na receita total de equilíbrio, que é a multiplicação do preço de venda unitário (Pvu) pela quantidade de equilíbrio contábil (Qec). O quarto passo consiste na verificação de lucro igual a zero, que é a subtração da receita pelas despesas e por fim, o quinto passo consiste em encontrar o ponto de equilíbrio contábil obtido quando a receita

total for igual aos custos totais; ou quando a soma da margem de contribuição totalizar o montante suficiente para cobrir os custos fixos.

TABELA 21 - PONTO DE EQUILIBRIO CONTABIL

PEC - Ponto de Equilíbrio Contábil					
Rúbrica	2016	2017	2018	2019	2020
Margem Contrib. un.	R\$ 11,08	R\$ 11,08	R\$ 11,08	R\$ 11,08	R\$ 11,08
Quantidade de equilíbrio	9929	9929	9929	9929	9929
Receita Total	R\$ 248.225,00	R\$ 248.225,00	R\$ 248.225,00	R\$ 248.225,00	R\$ 248.225,00
Custo Variável Total	R\$ 138.212,00	R\$ 138.212,00	R\$ 138.212,00	R\$ 138.212,00	R\$ 138.212,00
L	0	0	0	0	0
Pe	R\$ 248.225,00	R\$ 248.225,00	R\$ 248.225,00	R\$ 248.225,00	R\$ 248.225,00

FONTE: O AUTOR

Ponto de equilíbrio econômico: leva em consideração o lucro meta da empresa, ou, mais precisamente, o custo de oportunidade que o empresário incorrerá ao abrir seu negócio. Desta forma, os valores encontrados para o ponto de equilíbrio econômico se situarão sempre a acima dos valores encontrados para o ponto de equilíbrio contábil. O cálculo da margem unitária é o mesmo para todos os pontos de equilíbrio. Para o caso do presente projeto, foi utilizado um lucro mínimo de 15% como lucro meta.

TABELA 22 - PONTO DE EQUILIBRIO ECONOMICO

PEE - Ponto de Equilíbrio Econômico					
Rúbrica	2021	2022	2023	2024	2025
Margem Contrib. un.	R\$ 11,08	R\$ 11,08	R\$ 11,08	R\$ 11,08	R\$ 11,08
Quantidade de equilíbrio	10877	10877	10877	10877	10877
Receita Total	R\$ 271.925,00	R\$ 271.925,00	R\$ 271.925,00	R\$ 271.925,00	R\$ 271.925,00
Custo Variável Total	R\$ 151.407,84	R\$ 151.407,84	R\$ 151.407,84	R\$ 151.407,84	R\$ 151.407,84
L	0	0	0	0	0
Pe	R\$ 271.925,00	R\$ 271.925,00	R\$ 271.925,00	R\$ 271.925,00	R\$ 271.925,00

FONTE: O AUTOR

O ponto de equilíbrio financeiro leva em consideração apenas os aspectos financeiros envolvidos na atividade da empresa. Deste modo, o lucro meta não é considerado em seus cálculos, além disso é deduzida a depreciação dos cálculos, uma vez que está é um fenômeno contábil e não econômico.

TABELA 23 - PONTO DE EQUILIBRIO FINANCEIRO

PEF - Ponto de Equilíbrio Financeiro					
Rúbrica	2016	2017	2018	2019	2020
Margem Contrib. un.	R\$ 11,08	R\$ 11,08	R\$ 11,08	R\$ 11,08	R\$ 11,08
Quantidade de equilíbrio	9400	9400	9400	9400	9400
Receita Total	R\$ 235.000,00	R\$ 235.000,00	R\$ 235.000,00	R\$ 235.000,00	R\$ 235.000,00
Custo Variável Total	R\$ 130.848,00	R\$ 130.848,00	R\$ 130.848,00	R\$ 130.848,00	R\$ 130.848,00
L	0	0	0	0	0
Pe	R\$ 235.000,00	R\$ 235.000,00	R\$ 235.000,00	R\$ 235.000,00	R\$ 235.000,00

FONTE: O AUTOR

Verifica-se que a produção sugerida ao projeto comparada com a produção encontrada nos pontos de equilíbrio, é substancialmente superior. Isso se deve porque o Custo Fixo do projeto é relativamente baixo, o método de depreciação adotado não gera muito prejuízo do ponto de vista contábil.

6.4 ANÁLISE DA RENTABILIDADE DO EMPREENDIMENTO

6.4.1 Comparar a TIR com a Taxa Mínima de Lucro.

Considerando os três cenários projetados otimista, realista e pessimistas calculamos as respectivas taxas internas de retorno possíveis para o projeto 209%, 94%. A cada uma delas cabem esclarecimentos para demonstrar a excelente rentabilidade do negócio.

Apenas a TIR do cenário pessimista não atingiu a Taxa Mínima de Lucro desejada pelo empresário 15%, porem mesmo neste cenário considerando que a mão de obra é o principal custo do serviço cabe enquadramento de acordo com a demanda, desta forma fica fácil durante os primeiro meses de operação definir a manutenção ou não de parte do quadro funcional.

Tanto a taxa de rentabilidade do cenário realista quanto otimista são substancialmente maiores que a taxa mínima de lucro desejada, o que demonstra o potencial nicho a ser explorado na região dado franco crescimento populacional e ausência de investimento em empreendimentos com capacidade de oferecer qualidade e escala de atendimento ao mercado consumidor.

7 POSSIBILIDADES DE NOVOS NEGÓCIOS E DE REDUÇÃO DE RISCOS

7.1 POSSIBILIDADES DE DESDOBRAMENTOS DO NEGÓCIO.

7.1.1 Possíveis serviços que podem ser oferecidos com a mesma estrutura.

Com o interesse de diversificação para ganho de rendimentos e mitigação de riscos outros serviços podem vir a serem oferecidos com a mesma estrutura, serviços estes como: Estacionamento, Cristalização, Polimento, Espelhamento, Revenda de Peças, Revenda de Veículos, Troca de Óleo e filtro, Lavagem a Seco e instalação de som e acessórios.

Ao elencar estes serviços como possíveis desdobramentos abre-se luz a diversificação do negocio e automaticamente reduz a sensibilidade aos riscos inerentes a demanda e oferta, mudança do perfil do consumidor e abertura de novos concorrentes.

7.2 MEDIDAS DE REDUÇÃO DE RISCOS.

7.2.1 Medidas de precaução para redução de riscos e de custos.

Para estar preparado para imprevistos será necessária a contratação de seguro para possíveis sinistros inerentes ao negócio, como acidentes com funcionários e clientes, furtos de durante o tempo de estadia do veiculo no empreendimento, possibilidade de incêndio, temporal e enchentes.

Com intuito de redução de custos é importante ressaltar a existência de poço artesiano no terreno onde será implantado o empreendimento que poderá vir a ser utilizado, outro ponto será a futura instalação de sistema de captação de água da chuva e a possibilidade de instalação de painéis de captação de energia solar.

CONCLUSÃO

O objetivo deste projeto foi apresentar a viabilidade econômica e financeira para implantação de um centro de higienização veicular no bairro Guarituba na cidade de Piraquara, estado do Paraná. Assim, na primeira parte foram apresentados aspectos de natureza jurídica, administrativa e organizacional da Limpecar Centro de Higienização Veicular EPP, onde, dentre outros assuntos, foram estabelecidas a composição da diretoria da empresa.

Na segunda parte foram apresentados os aspectos técnicos da prestação do serviço, onde além de se conhecer as matérias-primas necessárias, também foram apresentados seus processos e programas de produção, bem como as inversões que serão necessárias.

Foram apresentados na parte subsequente, os aspectos de natureza econômica do projeto, sendo possível verificar uma demanda insatisfeita a fim de comprovar a viabilidade econômica do projeto. O estudo de mercado indicou ainda que a empresa atuará em um mercado de concorrência monopolística, no qual há competição via preços e diferenciação de serviços. Além do estudo de mercado do segmento, foram feitos também estudos a cerca da mão de obra.

Ainda nesta mesma parte do projeto, foi elaborado o estudo de localização, para corroborar a opção do empresário dado a oportunidade apresentada na região. Também foi definido o tamanho ótimo do projeto, consoante ao estudo de mercado e tendo como limite a capacidade máxima de prestação de serviço. Finalizando a terceira parte, foram apresentados os orçamentos de custos e receitas do projeto, sendo que o orçamento operacional mostrou lucro líquido positivo ao longo dos anos analisados no projeto e o orçamento de caixa também se mostrou bastante atrativo.

O objetivo da quarta e última parte do projeto é apresentar os aspectos de natureza financeira do projeto. Inicialmente foi apresentado o fluxo de caixa do projeto, com o qual se pôde obter a TIR e o *Pay back*, comprovando que, financeiramente, o projeto se mostra bastante atrativo, haja a vista a TIR acima da TMA escolhida 15%, além de um *Pay back* interessante indicando que o projeto é capaz de recuperar todo o capital dentro do prazo estimado do projeto de cinco anos.

REFERÊNCIAS

CASAROTTO FILHO, Nelson. **Análise de investimentos**. 10. Ed. - São Paulo. Atlas, 2008.

ASSAF NETO, TIBURCIO SILVA. Alexandre, César. **Administração do Capital de Giro**. - São Paulo. Atlas, 2007.

CENTRO SEBRAE DE SUSTENTABILIDADE. **Cartilha Lava Jato**. Disponível em <<http://sustentabilidade.sebrae.com.br/Sustentabilidade/Cartilhas/Lava-jato>> Acesso em 03 out. 2014.

COMISSÃO NACIONAL DE CLASSIFICAÇÃO (CONCLA). **Cadastro Nacional de Atividades Econômicas**. Disponível em: <<http://www.cnae.ibge.gov.br>>. Acesso em: 01 abr. 2015.

COPEL. **Taxas e Tarifas**. Disponível em:
<<http://www.copel.com/hpcopel/root/nivel2.jsp?endereco=%2Fhpcopel%2Ftarifas%2Fpagcopel2.nsf%2Fverdocatual%2F23BF37E67261209C03257488005939EB>>
Acesso em 03 dez. 2014.

DENATRAN. **Frota de Veículos**. Disponível em:
<http://www.detran.pr.gov.br/arquivos/File/estatisticasdetransito/frotadeveiculoscadastradospr/2014/frota_setembro_2014.pdf> Acesso em: 24 out. 2014.

FONSECA, José. **Elaboração e análise de projetos**. - São Paulo. Atlas, 2012.

INSTITUTO AMBIENTAL DO PARANÁ (IAP). **Consulta da necessidade de licença por ramo de atividade**. Disponível em:
<<http://www.iap.pr.gov.br/modules/conteudo/conteudo.php?conteudo=576>>. Acesso em: 20 out. 2015.

INSTITUTO BRASILEIRO DE GEOGRAFIA E ESTATÍSTICA (IBGE). **Consulta dados do município**. Disponível em: <<http://cod.ibge.gov.br/1CC>>. Acesso em: 04 dez. 2014.

PINDYCK, R. S RUBINFELD, Robert, Daniel. **Microeconomia**. 7. Ed. - Pearson. Saraiva, 2010.

SANEPAR. **Nossas Tarifas**. Disponível em:
<<http://site.sanepar.com.br/clientes/nossas-tarifas> > Acesso em 02 dez. 2014.

RECEITA FEDERAL. **Alíquotas de Impostos**. 2014. Disponível em:
<www.receita.fazenda.gov.br>. Acesso em: 22 set. 2014.

RECEITA FEDERAL. **Simples Nacional enquadramento**. Disponível em:
<<http://www8.receita.fazenda.gov.br/SimplesNacional/>>. Acesso em: 22 set. 2014.

VIEIRA SOBRINHO, José Dutra. **Matemática Financeira**. 7. Ed. - São Paulo. Atlas, 2009.

SEBRAE. **Como montar um lava-jato**. Disponível em
<<http://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ideias/Como-montar-um-lava%E2%80%93jato>>. Acesso em: 17 dez. 2014.

ANEXOS

ANEXO A – ORÇAMENTO OPERACIONAL E ORÇAMENTO CAIXA

[illegible]

Orçamento Caixa 2016												
Periodo	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Vendas	R\$ 27.500,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00
Compras	R\$ 8.644,07	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85
Saldo Inicial	R\$ -	R\$ 2.847,73	R\$ 10.119,96	R\$ 17.392,20	R\$ 24.664,43	R\$ 31.936,66	R\$ 39.208,89	R\$ 46.481,12	R\$ 53.753,35	R\$ 61.025,58	R\$ 68.297,82	R\$ 75.570,05
(+) Entrada de Caixa	R\$ 97.500,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00
(+) Aporte Capital Próprio	R\$ 70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Vendas a Vista	R\$ 27.500,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00
(+) Vendas a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(=) Saldo Disponível	R\$ 97.500,00	R\$ 55.947,73	R\$ 63.219,96	R\$ 70.492,20	R\$ 77.764,43	R\$ 85.036,66	R\$ 92.308,89	R\$ 99.581,12	R\$ 106.853,35	R\$ 114.125,58	R\$ 121.397,82	R\$ 128.670,05
(-) Desembolsos	R\$ 114.652,27	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77
(-) Compras a Vista	R\$ 8.644,07	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85
(-) Compras a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) MOD	R\$ 14.068,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76
(-) CIF	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
(-) Mkt	R\$ 3.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Adm	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Alíquota Simples Ncional	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33
(-) Obras Cívis	R\$ 36.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Moveis e Utensílios	R\$ 3.200,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Saldo Mínimo Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Insuficiência/Sobras de Caixa	-R\$ 17.152,27	-R\$ 9.880,04	-R\$ 2.607,80	R\$ 4.664,43	R\$ 11.936,66	R\$ 19.208,89	R\$ 26.481,12	R\$ 33.753,35	R\$ 41.025,58	R\$ 48.297,82	R\$ 55.570,05	R\$ 62.842,28
(+) Aporte Capital de Terceiros	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Saldo Mínimo de Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Saldo Final	R\$ 2.847,73	R\$ 10.119,96	R\$ 17.392,20	R\$ 24.664,43	R\$ 31.936,66	R\$ 39.208,89	R\$ 46.481,12	R\$ 53.753,35	R\$ 61.025,58	R\$ 68.297,82	R\$ 75.570,05	R\$ 82.842,28

Orçamento Caixa 2017												
Periodo	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Vendas	R\$ 27.500,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00
Compras	R\$ 8.644,07	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85
Saldo Inicial	R\$ 82.842,28	R\$ 85.690,01	R\$ 92.962,24	R\$ 100.234,47	R\$ 107.506,70	R\$ 114.778,94	R\$ 122.051,17	R\$ 129.323,40	R\$ 136.595,63	R\$ 143.867,86	R\$ 151.140,09	R\$ 158.412,32
(+) Entrada de Caixa	R\$ 97.500,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00
(+) Aporte Capital Próprio	R\$ 70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Vendas a Vista	R\$ 27.500,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00
(+) Vendas a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(=) Saldo Disponível	R\$ 180.342,28	R\$ 138.790,01	R\$ 146.062,24	R\$ 153.334,47	R\$ 160.606,70	R\$ 167.878,94	R\$ 175.151,17	R\$ 182.423,40	R\$ 189.695,63	R\$ 196.967,86	R\$ 204.240,09	R\$ 211.512,32
(-) Desembolsos	R\$ 114.652,27	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77
(-) Compras a Vista	R\$ 8.644,07	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85
(-) Compras a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) MOD	R\$ 14.068,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76
(-) CIF	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
(-) Mkt	R\$ 3.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Adm	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Alíquota Simples Ncional	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33
(-) Obras Cívis	R\$ 36.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Moveis e Utensílios	R\$ 3.200,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Saldo Mínimo Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Insuficiência/Sobras de Caixa	R\$ 65.690,01	R\$ 72.962,24	R\$ 80.234,47	R\$ 87.506,70	R\$ 94.778,94	R\$ 102.051,17	R\$ 109.323,40	R\$ 116.595,63	R\$ 123.867,86	R\$ 131.140,09	R\$ 138.412,32	R\$ 145.684,56
(+) Aporte Capital de Terceiros	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Saldo Mínimo de Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Saldo Final	R\$ 85.690,01	R\$ 92.962,24	R\$ 100.234,47	R\$ 107.506,70	R\$ 114.778,94	R\$ 122.051,17	R\$ 129.323,40	R\$ 136.595,63	R\$ 143.867,86	R\$ 151.140,09	R\$ 158.412,32	R\$ 165.684,56

Orçamento Caixa 2018													
Período	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	
Vendas	R\$ 27.500,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00
Compras	R\$ 8.644,07	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85
Saldo Inicial	R\$ 165.684,56	R\$ 168.532,29	R\$ 175.804,52	R\$ 183.076,75	R\$ 190.348,98	R\$ 197.621,21	R\$ 204.893,45	R\$ 212.165,68	R\$ 219.437,91	R\$ 226.710,14	R\$ 233.982,37	R\$ 241.254,60	
(+) Entrada de Caixa	R\$ 97.500,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00
(+) Aporte Capital Próprio	R\$ 70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Vendas a Vista	R\$ 27.500,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00
(+) Vendas a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(=) Saldo Disponível	R\$ 263.184,56	R\$ 221.632,29	R\$ 228.904,52	R\$ 236.176,75	R\$ 243.448,98	R\$ 250.721,21	R\$ 257.993,45	R\$ 265.265,68	R\$ 272.537,91	R\$ 279.810,14	R\$ 287.082,37	R\$ 294.354,60	
(-) Desembolsos	R\$ 114.652,27	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77
(-) Compras a Vista	R\$ 8.644,07	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85
(-) Compras a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) MOD	R\$ 14.068,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76
(-) CIF	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
(-) Mkt	R\$ 3.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Adm	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Alíquota Simples Ncional	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33
(-) Obras Cívis	R\$ 36.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Moveis e Utensílios	R\$ 3.200,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Saldo Mínimo Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Insuficiência/Sobras de Caixa	R\$ 148.532,29	R\$ 155.804,52	R\$ 163.076,75	R\$ 170.348,98	R\$ 177.621,21	R\$ 184.893,45	R\$ 192.165,68	R\$ 199.437,91	R\$ 206.710,14	R\$ 213.982,37	R\$ 221.254,60	R\$ 228.526,83	
(+) Aporte Capital de Terceiros	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Saldo Mínimo de Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Saldo Final	R\$ 168.532,29	R\$ 175.804,52	R\$ 183.076,75	R\$ 190.348,98	R\$ 197.621,21	R\$ 204.893,45	R\$ 212.165,68	R\$ 219.437,91	R\$ 226.710,14	R\$ 233.982,37	R\$ 241.254,60	R\$ 248.526,83	

Orçamento Caixa 2019												
Período	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Vendas	R\$ 27.500,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00
Compras	R\$ 8.644,07	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85
Saldo Inicial	R\$ 248.526,83	R\$ 251.374,57	R\$ 258.646,80	R\$ 265.919,03	R\$ 273.191,26	R\$ 280.463,49	R\$ 287.735,72	R\$ 295.007,96	R\$ 302.280,19	R\$ 309.552,42	R\$ 316.824,65	R\$ 324.096,88
(+) Entrada de Caixa	R\$ 97.500,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00
(+) Aporte Capital Próprio	R\$ 70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Vendas a Vista	R\$ 27.500,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00
(+) Vendas a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(=) Saldo Disponível	R\$ 346.026,83	R\$ 304.474,57	R\$ 311.746,80	R\$ 319.019,03	R\$ 326.291,26	R\$ 333.563,49	R\$ 340.835,72	R\$ 348.107,96	R\$ 355.380,19	R\$ 362.652,42	R\$ 369.924,65	R\$ 377.196,88
(-) Desembolsos	R\$ 114.652,27	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77
(-) Compras a Vista	R\$ 8.644,07	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85
(-) Compras a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) MOD	R\$ 14.068,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76
(-) CIF	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
(-) Mkt	R\$ 3.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Adm	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Alíquota Simples Ncional	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33
(-) Obras Cívis	R\$ 36.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Moveis e Utensílios	R\$ 3.200,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Saldo Mínimo Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Insuficiência/Sobras de Caixa	R\$ 231.374,57	R\$ 238.646,80	R\$ 245.919,03	R\$ 253.191,26	R\$ 260.463,49	R\$ 267.735,72	R\$ 275.007,96	R\$ 282.280,19	R\$ 289.552,42	R\$ 296.824,65	R\$ 304.096,88	R\$ 311.369,11
(+) Aporte Capital de Terceiros	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Saldo Mínimo de Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Saldo Final	R\$ 251.374,57	R\$ 258.646,80	R\$ 265.919,03	R\$ 273.191,26	R\$ 280.463,49	R\$ 287.735,72	R\$ 295.007,96	R\$ 302.280,19	R\$ 309.552,42	R\$ 316.824,65	R\$ 324.096,88	R\$ 331.369,11

Orçamento Caixa 2020												
Periodo	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Vendas	R\$ 27.500,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00
Compras	R\$ 8.644,07	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85
Saldo Inicial	R\$ 331.369,11	R\$ 334.216,84	R\$ 341.489,08	R\$ 348.761,31	R\$ 356.033,54	R\$ 363.305,77	R\$ 370.578,00	R\$ 377.850,23	R\$ 385.122,46	R\$ 392.394,70	R\$ 399.666,93	R\$ 406.939,16
(+) Entrada de Caixa	R\$ 97.500,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00
(+) Aporte Capital Próprio	R\$ 70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Vendas a Vista	R\$ 27.500,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00	R\$ 53.100,00
(+) Vendas a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(=) Saldo Disponível	R\$ 428.869,11	R\$ 387.316,84	R\$ 394.589,08	R\$ 401.861,31	R\$ 409.133,54	R\$ 416.405,77	R\$ 423.678,00	R\$ 430.950,23	R\$ 438.222,46	R\$ 445.494,70	R\$ 452.766,93	R\$ 460.039,16
(-) Desembolsos	R\$ 114.652,27	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77	R\$ 65.827,77
(-) Compras a Vista	R\$ 8.644,07	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85	R\$ 14.813,85
(-) Compras a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) MOD	R\$ 14.068,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76	R\$ 16.628,76
(-) CIF	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
(-) Mkt	R\$ 3.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Adm	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Alíquota Simples Ncional	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33	R\$ 5.764,33
(-) Obras Cívis	R\$ 36.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Moveis e Utensílios	R\$ 3.200,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Saldo Mínimo Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Insuficiência/Sobras de Caixa	R\$ 314.216,84	R\$ 321.489,08	R\$ 328.761,31	R\$ 336.033,54	R\$ 343.305,77	R\$ 350.578,00	R\$ 357.850,23	R\$ 365.122,46	R\$ 372.394,70	R\$ 379.666,93	R\$ 386.939,16	R\$ 394.211,39
(+) Aporte Capital de Terceiros	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Saldo Mínimo de Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Saldo Final	R\$ 334.216,84	R\$ 341.489,08	R\$ 348.761,31	R\$ 356.033,54	R\$ 363.305,77	R\$ 370.578,00	R\$ 377.850,23	R\$ 385.122,46	R\$ 392.394,70	R\$ 399.666,93	R\$ 406.939,16	R\$ 414.211,39

[illegible]

Orçamento Caixa 2016												
Periodo	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Vendas	R\$ 37.500,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00
Compras	R\$ 11.433,87	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31
Saldo Inicial	R\$ -	R\$ 7.529,82	R\$ 21.517,99	R\$ 35.506,15	R\$ 49.494,31	R\$ 63.482,47	R\$ 77.470,63	R\$ 91.458,79	R\$ 105.446,96	R\$ 119.435,12	R\$ 133.423,28	R\$ 147.411,44
(+) Entrada de Caixa	R\$ 107.500,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00
(+) Aporte Capital Próprio	R\$ 70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Vendas a Vista	R\$ 37.500,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00
(+) Vendas a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(=) Saldo Disponível	R\$ 107.500,00	R\$ 73.904,82	R\$ 87.892,99	R\$ 101.881,15	R\$ 115.869,31	R\$ 129.857,47	R\$ 143.845,63	R\$ 157.833,79	R\$ 171.821,96	R\$ 185.810,12	R\$ 199.798,28	R\$ 213.786,44
(-) Desembolsos	R\$ 119.970,18	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84
(-) Compras a Vista	R\$ 11.433,87	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31
(-) Compras a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) MOD	R\$ 15.068,76	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26
(-) CIF	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
(-) Mkt	R\$ 3.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Adm	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Alíquota Simples Ncional	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44
(-) Obras Cívis	R\$ 36.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Moveis e Utensílios	R\$ 3.200,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Saldo Mínimo Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Insuficiência/Sobras de Caixa	-R\$ 12.470,18	R\$ 1.517,99	R\$ 15.506,15	R\$ 29.494,31	R\$ 43.482,47	R\$ 57.470,63	R\$ 71.458,79	R\$ 85.446,96	R\$ 99.435,12	R\$ 113.423,28	R\$ 127.411,44	R\$ 141.399,60
(+) Aporte Capital de Terceiros	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Saldo Mínimo de Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Saldo Final	R\$ 7.529,82	R\$ 21.517,99	R\$ 35.506,15	R\$ 49.494,31	R\$ 63.482,47	R\$ 77.470,63	R\$ 91.458,79	R\$ 105.446,96	R\$ 119.435,12	R\$ 133.423,28	R\$ 147.411,44	R\$ 161.399,60

Orçamento Caixa 2017												
Período	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Vendas	R\$ 37.500,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00
Compras	R\$ 11.433,87	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31
Saldo Inicial	R\$ 161.399,60	R\$ 168.929,43	R\$ 182.917,59	R\$ 196.905,75	R\$ 210.893,91	R\$ 224.882,07	R\$ 238.870,23	R\$ 252.858,40	R\$ 266.846,56	R\$ 280.834,72	R\$ 294.822,88	R\$ 308.811,04
(+) Entrada de Caixa	R\$ 107.500,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00
(+) Aporte Capital Próprio	R\$ 70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Vendas a Vista	R\$ 37.500,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00
(+) Vendas a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(=) Saldo Disponível	R\$ 268.899,60	R\$ 235.304,43	R\$ 249.292,59	R\$ 263.280,75	R\$ 277.268,91	R\$ 291.257,07	R\$ 305.245,23	R\$ 319.233,40	R\$ 333.221,56	R\$ 347.209,72	R\$ 361.197,88	R\$ 375.186,04
(-) Desembolsos	R\$ 119.970,18	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84
(-) Compras a Vista	R\$ 11.433,87	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31
(-) Compras a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) MOD	R\$ 15.068,76	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26
(-) CIF	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
(-) Mkt	R\$ 3.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Adm	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Alíquota Simples Ncional	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44
(-) Obras Cívis	R\$ 36.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Moveis e Utensílios	R\$ 3.200,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Saldo Mínimo Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Insuficiência/Sobras de Caixa	R\$ 148.929,43	R\$ 162.917,59	R\$ 176.905,75	R\$ 190.893,91	R\$ 204.882,07	R\$ 218.870,23	R\$ 232.858,40	R\$ 246.846,56	R\$ 260.834,72	R\$ 274.822,88	R\$ 288.811,04	R\$ 302.799,20
(+) Aporte Capital de Terceiros	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Saldo Mínimo de Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Saldo Final	R\$ 168.929,43	R\$ 182.917,59	R\$ 196.905,75	R\$ 210.893,91	R\$ 224.882,07	R\$ 238.870,23	R\$ 252.858,40	R\$ 266.846,56	R\$ 280.834,72	R\$ 294.822,88	R\$ 308.811,04	R\$ 322.799,20

Orçamento Caixa 2018													
Período	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	
Vendas	R\$ 37.500,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00
Compras	R\$ 11.433,87	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31
Saldo Inicial	R\$ 322.799,20	R\$ 330.329,03	R\$ 344.317,19	R\$ 358.305,35	R\$ 372.293,51	R\$ 386.281,67	R\$ 400.269,84	R\$ 414.258,00	R\$ 428.246,16	R\$ 442.234,32	R\$ 456.222,48	R\$ 470.210,65	
(+) Entrada de Caixa	R\$ 107.500,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00
(+) Aporte Capital Próprio	R\$ 70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Vendas a Vista	R\$ 37.500,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00
(+) Vendas a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(=) Saldo Disponível	R\$ 430.299,20	R\$ 396.704,03	R\$ 410.692,19	R\$ 424.680,35	R\$ 438.668,51	R\$ 452.656,67	R\$ 466.644,84	R\$ 480.633,00	R\$ 494.621,16	R\$ 508.609,32	R\$ 522.597,48	R\$ 536.585,65	
(-) Desembolsos	R\$ 119.970,18	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84
(-) Compras a Vista	R\$ 11.433,87	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31
(-) Compras a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) MOD	R\$ 15.068,76	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26
(-) CIF	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
(-) Mkt	R\$ 3.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Adm	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Alíquota Simples Ncional	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44
(-) Obras Cívis	R\$ 36.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Moveis e Utensílios	R\$ 3.200,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Saldo Mínimo Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Insuficiência/Sobras de Caixa	R\$ 310.329,03	R\$ 324.317,19	R\$ 338.305,35	R\$ 352.293,51	R\$ 366.281,67	R\$ 380.269,84	R\$ 394.258,00	R\$ 408.246,16	R\$ 422.234,32	R\$ 436.222,48	R\$ 450.210,65	R\$ 464.198,81	
(+) Aporte Capital de Terceiros	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Saldo Mínimo de Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Saldo Final	R\$ 330.329,03	R\$ 344.317,19	R\$ 358.305,35	R\$ 372.293,51	R\$ 386.281,67	R\$ 400.269,84	R\$ 414.258,00	R\$ 428.246,16	R\$ 442.234,32	R\$ 456.222,48	R\$ 470.210,65	R\$ 484.198,81	

Orçamento Caixa 2019												
Período	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Vendas	R\$ 37.500,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00
Compras	R\$ 11.433,87	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31
Saldo Inicial	R\$ 484.198,81	R\$ 491.728,63	R\$ 505.716,79	R\$ 519.704,95	R\$ 533.693,12	R\$ 547.681,28	R\$ 561.669,44	R\$ 575.657,60	R\$ 589.645,76	R\$ 603.633,92	R\$ 617.622,09	R\$ 631.610,25
(+) Entrada de Caixa	R\$ 107.500,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00
(+) Aporte Capital Próprio	R\$ 70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Vendas a Vista	R\$ 37.500,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00
(+) Vendas a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(=) Saldo Disponível	R\$ 591.698,81	R\$ 558.103,63	R\$ 572.091,79	R\$ 586.079,95	R\$ 600.068,12	R\$ 614.056,28	R\$ 628.044,44	R\$ 642.032,60	R\$ 656.020,76	R\$ 670.008,92	R\$ 683.997,09	R\$ 697.985,25
(-) Desembolsos	R\$ 119.970,18	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84
(-) Compras a Vista	R\$ 11.433,87	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31
(-) Compras a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) MOD	R\$ 15.068,76	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26
(-) CIF	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
(-) Mkt	R\$ 3.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Adm	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Alíquota Simples Ncional	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44
(-) Obras Civas	R\$ 36.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Moveis e Utensílios	R\$ 3.200,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Saldo Mínimo Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Insuficiência/Sobras de Caixa	R\$ 471.728,63	R\$ 485.716,79	R\$ 499.704,95	R\$ 513.693,12	R\$ 527.681,28	R\$ 541.669,44	R\$ 555.657,60	R\$ 569.645,76	R\$ 583.633,92	R\$ 597.622,09	R\$ 611.610,25	R\$ 625.598,41
(+) Aporte Capital de Terceiros	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Saldo Mínimo de Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Saldo Final	R\$ 491.728,63	R\$ 505.716,79	R\$ 519.704,95	R\$ 533.693,12	R\$ 547.681,28	R\$ 561.669,44	R\$ 575.657,60	R\$ 589.645,76	R\$ 603.633,92	R\$ 617.622,09	R\$ 631.610,25	R\$ 645.598,41

Orçamento Caixa 2020												
Periodo	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Vendas	R\$ 37.500,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00
Compras	R\$ 11.433,87	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31
Saldo Inicial	R\$ 645.598,41	R\$ 653.128,23	R\$ 667.116,39	R\$ 681.104,56	R\$ 695.092,72	R\$ 709.080,88	R\$ 723.069,04	R\$ 737.057,20	R\$ 751.045,36	R\$ 765.033,53	R\$ 779.021,69	R\$ 793.009,85
(+) Entrada de Caixa	R\$ 107.500,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00
(+) Aporte Capital Próprio	R\$ 70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Vendas a Vista	R\$ 37.500,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00	R\$ 66.375,00
(+) Vendas a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(=) Saldo Disponível	R\$ 753.098,41	R\$ 719.503,23	R\$ 733.491,39	R\$ 747.479,56	R\$ 761.467,72	R\$ 775.455,88	R\$ 789.444,04	R\$ 803.432,20	R\$ 817.420,36	R\$ 831.408,53	R\$ 845.396,69	R\$ 859.384,85
(-) Desembolsos	R\$ 119.970,18	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84	R\$ 72.386,84
(-) Compras a Vista	R\$ 11.433,87	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31	R\$ 18.517,31
(-) Compras a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) MOD	R\$ 15.068,76	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26	R\$ 17.956,26
(-) CIF	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
(-) Mkt	R\$ 3.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Adm	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Alíquota Simples Ncional	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44	R\$ 7.292,44
(-) Obras Cívis	R\$ 36.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Moveis e Utensílios	R\$ 3.200,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Saldo Mínimo Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Insuficiência/Sobras de Caixa	R\$ 633.128,23	R\$ 647.116,39	R\$ 661.104,56	R\$ 675.092,72	R\$ 689.080,88	R\$ 703.069,04	R\$ 717.057,20	R\$ 731.045,36	R\$ 745.033,53	R\$ 759.021,69	R\$ 773.009,85	R\$ 786.998,01
(+) Aporte Capital de Terceiros	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Saldo Mínimo de Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Saldo Final	R\$ 653.128,23	R\$ 667.116,39	R\$ 681.104,56	R\$ 695.092,72	R\$ 709.080,88	R\$ 723.069,04	R\$ 737.057,20	R\$ 751.045,36	R\$ 765.033,53	R\$ 779.021,69	R\$ 793.009,85	R\$ 806.998,01

Orçamento de receitas 2016													
	1º Mês	2º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês	7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês	
Unidades	800	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	
Preço Unitário	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	
Vendas	R\$ 20.000,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	
Orçamento de serviços 2016													
	1º Mês	2º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês	7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês	
Unidades de serviços a serem prestados	800	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	
Orçamento de Compras de Materiais Diretos 2016													
Lavagem Completa	1º Mês	2º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês	7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês	
Unidades de serviços a serem prestados	800	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	
Xampu Automotivo													
Materiais/Unidade ml	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	
Necessidade	160000	318600	318600	318600	318600	318600	318600	318600	318600	318600	318600	318600	
Estoque Alvo Final	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	
Estoque Inicial	0	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	
Necessidade Total	180000	318600	318600	318600	318600	318600	318600	318600	318600	318600	318600	318600	
Custo	R\$ 0,01260	R\$ 0,01260	R\$ 0,01260	R\$ 0,01260	R\$ 0,01260	R\$ 0,01260	R\$ 0,01260	R\$ 0,01260	R\$ 0,01260	R\$ 0,01260	R\$ 0,01260	R\$ 0,01260	
Total Compras	R\$ 2.268,00	R\$ 4.014,36	R\$ 4.014,36	R\$ 4.014,36	R\$ 4.014,36	R\$ 4.014,36	R\$ 4.014,36	R\$ 4.014,36	R\$ 4.014,36	R\$ 4.014,36	R\$ 4.014,36	R\$ 4.014,36	
Revitalizante p/ Bancos													
Materiais/Unidade ml	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
Necessidade	80000	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	
Estoque Alvo Final	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	
Estoque Inicial	0	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	
Necessidade Total	100000	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	
Custo	R\$ 0,00499	R\$ 0,00499	R\$ 0,00499	R\$ 0,00499	R\$ 0,00499	R\$ 0,00499	R\$ 0,00499	R\$ 0,00499	R\$ 0,00499	R\$ 0,00499	R\$ 0,00499	R\$ 0,00499	
Total Compras	R\$ 499,00	R\$ 794,91	R\$ 794,91	R\$ 794,91	R\$ 794,91	R\$ 794,91	R\$ 794,91	R\$ 794,91	R\$ 794,91	R\$ 794,91	R\$ 794,91	R\$ 794,91	
Revitalizante p/ pneus													
Materiais/Unidade ml	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
Necessidade	80000	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	
Estoque Alvo Final	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	
Estoque Inicial	0	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	
Necessidade Total	100000	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	159300	
Custo	R\$ 0,01	R\$ 0,01	R\$ 0,01	R\$ 0,01	R\$ 0,01	R\$ 0,01	R\$ 0,01	R\$ 0,01	R\$ 0,01	R\$ 0,01	R\$ 0,01	R\$ 0,01	
Total Compras	R\$ 780,00	R\$ 1.242,54	R\$ 1.242,54	R\$ 1.242,54	R\$ 1.242,54	R\$ 1.242,54	R\$ 1.242,54	R\$ 1.242,54	R\$ 1.242,54	R\$ 1.242,54	R\$ 1.242,54	R\$ 1.242,54	
Silicone p/ painel													
Materiais/Unidade ml	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	
Necessidade	40000	79650	79650	79650	79650	79650	79650	79650	79650	79650	79650	79650	
Estoque Alvo Final	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	
Estoque Inicial	0	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	
Necessidade Total	45000	79650	79650	79650	79650	79650	79650	79650	79650	79650	79650	79650	
Custo	R\$ 0,02	R\$ 0,02	R\$ 0,02	R\$ 0,02	R\$ 0,02	R\$ 0,02	R\$ 0,02	R\$ 0,02	R\$ 0,02	R\$ 0,02	R\$ 0,02	R\$ 0,02	
Total Compras	R\$ 1.017,00	R\$ 1.800,09	R\$ 1.800,09	R\$ 1.800,09	R\$ 1.800,09	R\$ 1.800,09	R\$ 1.800,09	R\$ 1.800,09	R\$ 1.800,09	R\$ 1.800,09	R\$ 1.800,09	R\$ 1.800,09	
Limpa vidros													
Materiais/Unidade ml	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	
Necessidade	8000	15930	15930	15930	15930	15930	15930	15930	15930	15930	15930	15930	
Estoque Alvo Final	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	
Estoque Inicial	0	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	
Necessidade Total	13000	15930	15930	15930	15930	15930	15930	15930	15930	15930	15930	15930	
Custo	R\$ 0,0031	R\$ 0,0031	R\$ 0,0031	R\$ 0,0031	R\$ 0,0031	R\$ 0,0031	R\$ 0,0031	R\$ 0,0031	R\$ 0,0031	R\$ 0,0031	R\$ 0,0031	R\$ 0,0031	
Total Compras	R\$ 40,30	R\$ 49,38	R\$ 49,38	R\$ 49,38	R\$ 49,38	R\$ 49,38	R\$ 49,38	R\$ 49,38	R\$ 49,38	R\$ 49,38	R\$ 49,38	R\$ 49,38	

Água												
Materiais/Unidade m3	0,100	0,100	0,100	0,100	0,100	0,100	0,100	0,100	0,100	0,100	0,100	0,100
Necessidade	80,000	159,300	159,300	159,300	159,300	159,300	159,300	159,300	159,300	159,300	159,300	159,300
Estoque Alvo Final	13,400	13,400	13,400	13,400	13,400	13,400	13,400	13,400	13,400	13,400	13,400	13,400
Estoque Inicial	0,000	13,400	13,400	13,400	13,400	13,400	13,400	13,400	13,400	13,400	13,400	13,400
Necessidade Total	93,400	159,300	159,300	159,300	159,300	159,300	159,300	159,300	159,300	159,300	159,300	159,300
Custo	R\$ 10,17	R\$ 10,17	R\$ 10,17	R\$ 10,17	R\$ 10,17	R\$ 10,17	R\$ 10,17	R\$ 10,17	R\$ 10,17	R\$ 10,17	R\$ 10,17	R\$ 10,17
Total Compras	R\$ 949,42	R\$ 1.619,29	R\$ 1.619,29	R\$ 1.619,29	R\$ 1.619,29	R\$ 1.619,29	R\$ 1.619,29	R\$ 1.619,29	R\$ 1.619,29	R\$ 1.619,29	R\$ 1.619,29	R\$ 1.619,29
Total Geral	R\$ 6.551,72	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39
Orçamento Mão de Obra Direta 2016												
Lavagem Completa	1º Mês	2º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês	7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês
Dir Administrativo												
Quantidade	800	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593
Nº de horas/Un.	0,22	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365
Horas Total	176	176	176	176	176	176	176	176	176	176	176	176
Custo M.O.D.	R\$ 5,68	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31
Total	R\$ 1.000,00	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25
Dir de Serviços												
Quantidade	800	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593
Nº de horas/Un.	0,22	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365
Horas Total	176	176	176	176	176	176	176	176	176	176	176	176
Custo M.O.D.	R\$ 5,68	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31	R\$ 11,31
Total	R\$ 1.000,00	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25	R\$ 1.991,25
Aux. De Lavagem												
Quantidade	800	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593	1593
Nº de horas/Un.	0,22	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365	0,110483365
Horas Total	176	176	176	176	176	176	176	176	176	176	176	176
Custo M.O.D.	R\$ 64,31	R\$ 64,31	R\$ 64,31	R\$ 64,31	R\$ 64,31	R\$ 64,31	R\$ 64,31	R\$ 64,31	R\$ 64,31	R\$ 64,31	R\$ 64,31	R\$ 64,31
Total	R\$ 11.318,76	R\$ 11.318,76	R\$ 11.318,76	R\$ 11.318,76	R\$ 11.318,76	R\$ 11.318,76	R\$ 11.318,76	R\$ 11.318,76	R\$ 11.318,76	R\$ 11.318,76	R\$ 11.318,76	R\$ 11.318,76
Total Geral	R\$ 13.318,76	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26
Orçamento Custos Indiretos de Fabricação 2016												
	1º Mês	2º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês	7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês
CIF FIXO	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
CIF TOTAL	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
CIF UNITÁRIO	R\$ 4,16	R\$ 4,16	R\$ 4,16	R\$ 4,16	R\$ 4,16	R\$ 4,16	R\$ 4,16	R\$ 4,16	R\$ 4,16	R\$ 4,16	R\$ 4,16	R\$ 4,16
Orçamento Custos Produto Vendido 2016												
	1º Mês	2º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês	7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês
Custo de Produção - Materiais Diretos	R\$ 6.551,72	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39
M.O.D Consumida na Produção	R\$ 13.318,76	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26
CIF	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
Total Custo Produto Vendido	R\$ 26.491,31	R\$ 33.032,48	R\$ 33.032,48	R\$ 33.032,48	R\$ 33.032,48	R\$ 33.032,48	R\$ 33.032,48	R\$ 33.032,48	R\$ 33.032,48	R\$ 33.032,48	R\$ 33.032,48	R\$ 33.032,48
Orçamento Custos não Relacionados (Despesas)												
	1º Mês	2º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês	7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês
Marketing	R\$ 3.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
Administração	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
Depreciação	R\$ 380,45	R\$ 380,45	R\$ 380,45	R\$ 380,45	R\$ 380,45	R\$ 380,45	R\$ 380,45	R\$ 380,45	R\$ 380,45	R\$ 380,45	R\$ 380,45	R\$ 380,45
Total Despesas	R\$ 4.380,45	R\$ 2.380,45	R\$ 2.380,45	R\$ 2.380,45	R\$ 2.380,45	R\$ 2.380,45	R\$ 2.380,45	R\$ 2.380,45	R\$ 2.380,45	R\$ 2.380,45	R\$ 2.380,45	R\$ 2.380,45

Orçamento Caixa 2016												
Periodo	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Vendas	R\$ 20.000,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00
Compras	R\$ 6.551,72	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39
Saldo Inicial	R\$ -	R\$ 37,87	R\$ 913,86	R\$ 1.789,84	R\$ 2.665,82	R\$ 3.541,80	R\$ 4.417,78	R\$ 5.293,77	R\$ 6.169,75	R\$ 7.045,73	R\$ 7.921,71	R\$ 8.797,70
(+) Entrada de Caixa	R\$ 90.000,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00
(+) Aporte Capital Próprio	R\$ 70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Vendas a Vista	R\$ 20.000,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00
(+) Vendas a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(=) Saldo Disponível	R\$ 90.000,00	R\$ 39.862,87	R\$ 40.738,86	R\$ 41.614,84	R\$ 42.490,82	R\$ 43.366,80	R\$ 44.242,78	R\$ 45.118,77	R\$ 45.994,75	R\$ 46.870,73	R\$ 47.746,71	R\$ 48.622,70
(-) Desembolsos	R\$ 109.962,13	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02
(-) Compras a Vista	R\$ 6.551,72	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39
(-) Compras a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) MOD	R\$ 13.318,76	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26
(-) CIF	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
(-) Mkt	R\$ 3.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Adm	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Alíquota Simples Ncional	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54
(-) Obras Cívis	R\$ 36.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Moveis e Utensílios	R\$ 3.200,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Saldo Mínimo Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Insuficiência/Sobras de Caixa	-R\$ 19.962,13	-R\$ 19.086,14	-R\$ 18.210,16	-R\$ 17.334,18	-R\$ 16.458,20	-R\$ 15.582,22	-R\$ 14.706,23	-R\$ 13.830,25	-R\$ 12.954,27	-R\$ 12.078,29	-R\$ 11.202,30	-R\$ 10.326,32
(+) Aporte Capital de Terceiros	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Saldo Mínimo de Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Saldo Final	R\$ 37,87	R\$ 913,86	R\$ 1.789,84	R\$ 2.665,82	R\$ 3.541,80	R\$ 4.417,78	R\$ 5.293,77	R\$ 6.169,75	R\$ 7.045,73	R\$ 7.921,71	R\$ 8.797,70	R\$ 9.673,68

Orçamento Caixa 2017												
Periodo	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Vendas	R\$ 20.000,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00
Compras	R\$ 6.551,72	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39
Saldo Inicial	R\$ 9.673,68	R\$ 9.711,55	R\$ 10.587,53	R\$ 11.463,52	R\$ 12.339,50	R\$ 13.215,48	R\$ 14.091,46	R\$ 14.967,45	R\$ 15.843,43	R\$ 16.719,41	R\$ 17.595,39	R\$ 18.471,37
(+) Entrada de Caixa	R\$ 90.000,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00
(+) Aporte Capital Próprio	R\$ 70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Vendas a Vista	R\$ 20.000,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00
(+) Vendas a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(=) Saldo Disponível	R\$ 99.673,68	R\$ 49.536,55	R\$ 50.412,53	R\$ 51.288,52	R\$ 52.164,50	R\$ 53.040,48	R\$ 53.916,46	R\$ 54.792,45	R\$ 55.668,43	R\$ 56.544,41	R\$ 57.420,39	R\$ 58.296,37
(-) Desembolsos	R\$ 109.962,13	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02
(-) Compras a Vista	R\$ 6.551,72	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39
(-) Compras a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) MOD	R\$ 13.318,76	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26
(-) CIF	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
(-) Mkt	R\$ 3.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Adm	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Alíquota Simples Ncional	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54
(-) Obras Cívis	R\$ 36.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Moveis e Utensílios	R\$ 3.200,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Saldo Mínimo Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Insuficiência/Sobras de Caixa	-R\$ 10.288,45	-R\$ 9.412,47	-R\$ 8.536,48	-R\$ 7.660,50	-R\$ 6.784,52	-R\$ 5.908,54	-R\$ 5.032,55	-R\$ 4.156,57	-R\$ 3.280,59	-R\$ 2.404,61	-R\$ 1.528,63	-R\$ 652,64
(+) Aporte Capital de Terceiros	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Saldo Mínimo de Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Saldo Final	R\$ 9.711,55	R\$ 10.587,53	R\$ 11.463,52	R\$ 12.339,50	R\$ 13.215,48	R\$ 14.091,46	R\$ 14.967,45	R\$ 15.843,43	R\$ 16.719,41	R\$ 17.595,39	R\$ 18.471,37	R\$ 19.347,36

Orçamento Caixa 2018													
Periodo	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	
Vendas	R\$ 20.000,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00
Compras	R\$ 6.551,72	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39
Saldo Inicial	R\$ 19.347,36	R\$ 19.385,23	R\$ 20.261,21	R\$ 21.137,19	R\$ 22.013,18	R\$ 22.889,16	R\$ 23.765,14	R\$ 24.641,12	R\$ 25.517,11	R\$ 26.393,09	R\$ 27.269,07	R\$ 28.145,05	R\$ 28.145,05
(+) Entrada de Caixa	R\$ 90.000,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00
(+) Aporte Capital Próprio	R\$ 70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Vendas a Vista	R\$ 20.000,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00
(+) Vendas a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(=) Saldo Disponível	R\$ 109.347,36	R\$ 59.210,23	R\$ 60.086,21	R\$ 60.962,19	R\$ 61.838,18	R\$ 62.714,16	R\$ 63.590,14	R\$ 64.466,12	R\$ 65.342,11	R\$ 66.218,09	R\$ 67.094,07	R\$ 67.970,05	R\$ 67.970,05
(-) Desembolsos	R\$ 109.962,13	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02
(-) Compras a Vista	R\$ 6.551,72	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39
(-) Compras a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) MOD	R\$ 13.318,76	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26
(-) CIF	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
(-) Mkt	R\$ 3.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Adm	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Alíquota Simples Ncional	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54
(-) Obras Cívis	R\$ 36.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Moveis e Utensílios	R\$ 3.200,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Saldo Mínimo Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Insuficiência/Sobras de Caixa	-R\$ 614,77	R\$ 261,21	R\$ 1.137,19	R\$ 2.013,18	R\$ 2.889,16	R\$ 3.765,14	R\$ 4.641,12	R\$ 5.517,11	R\$ 6.393,09	R\$ 7.269,07	R\$ 8.145,05	R\$ 9.021,03	R\$ 9.021,03
(+) Aporte Capital de Terceiros	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Saldo Mínimo de Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Saldo Final	R\$ 19.385,23	R\$ 20.261,21	R\$ 21.137,19	R\$ 22.013,18	R\$ 22.889,16	R\$ 23.765,14	R\$ 24.641,12	R\$ 25.517,11	R\$ 26.393,09	R\$ 27.269,07	R\$ 28.145,05	R\$ 29.021,03	R\$ 29.021,03

Orçamento Caixa 2019												
Período	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Vendas	R\$ 20.000,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00
Compras	R\$ 6.551,72	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39
Saldo Inicial	R\$ 29.021,03	R\$ 29.058,91	R\$ 29.934,89	R\$ 30.810,87	R\$ 31.686,85	R\$ 32.562,84	R\$ 33.438,82	R\$ 34.314,80	R\$ 35.190,78	R\$ 36.066,77	R\$ 36.942,75	R\$ 37.818,73
(+) Entrada de Caixa	R\$ 90.000,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00
(+) Aporte Capital Próprio	R\$ 70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Vendas a Vista	R\$ 20.000,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00
(+) Vendas a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(=) Saldo Disponível	R\$ 119.021,03	R\$ 68.883,91	R\$ 69.759,89	R\$ 70.635,87	R\$ 71.511,85	R\$ 72.387,84	R\$ 73.263,82	R\$ 74.139,80	R\$ 75.015,78	R\$ 75.891,77	R\$ 76.767,75	R\$ 77.643,73
(-) Desembolsos	R\$ 109.962,13	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02
(-) Compras a Vista	R\$ 6.551,72	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39
(-) Compras a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) MOD	R\$ 13.318,76	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26
(-) CIF	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
(-) Mkt	R\$ 3.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Adm	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Alíquota Simples Ncional	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54
(-) Obras Cívis	R\$ 36.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Moveis e Utensílios	R\$ 3.200,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Saldo Mínimo Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Insuficiência/Sobras de Caixa	R\$ 9.058,91	R\$ 9.934,89	R\$ 10.810,87	R\$ 11.686,85	R\$ 12.562,84	R\$ 13.438,82	R\$ 14.314,80	R\$ 15.190,78	R\$ 16.066,77	R\$ 16.942,75	R\$ 17.818,73	R\$ 18.694,71
(+) Aporte Capital de Terceiros	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Saldo Mínimo de Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Saldo Final	R\$ 29.058,91	R\$ 29.934,89	R\$ 30.810,87	R\$ 31.686,85	R\$ 32.562,84	R\$ 33.438,82	R\$ 34.314,80	R\$ 35.190,78	R\$ 36.066,77	R\$ 36.942,75	R\$ 37.818,73	R\$ 38.694,71

Orçamento Caixa 2020													
Periodo	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	
Vendas	R\$ 20.000,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00
Compras	R\$ 6.551,72	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39
Saldo Inicial	R\$ 38.694,71	R\$ 38.732,59	R\$ 39.608,57	R\$ 40.484,55	R\$ 41.360,53	R\$ 42.236,52	R\$ 43.112,50	R\$ 43.988,48	R\$ 44.864,46	R\$ 45.740,44	R\$ 46.616,43	R\$ 47.492,41	R\$ 48.368,39
(+) Entrada de Caixa	R\$ 90.000,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00
(+) Aporte Capital Próprio	R\$ 70.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Vendas a Vista	R\$ 20.000,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00	R\$ 39.825,00
(+) Vendas a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(=) Saldo Disponível	R\$ 128.694,71	R\$ 78.557,59	R\$ 79.433,57	R\$ 80.309,55	R\$ 81.185,53	R\$ 82.061,52	R\$ 82.937,50	R\$ 83.813,48	R\$ 84.689,46	R\$ 85.565,44	R\$ 86.441,43	R\$ 87.317,41	R\$ 88.193,39
(-) Desembolsos	R\$ 109.962,13	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02	R\$ 58.949,02
(-) Compras a Vista	R\$ 6.551,72	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39	R\$ 11.110,39
(-) Compras a Prazo	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) MOD	R\$ 13.318,76	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26	R\$ 15.301,26
(-) CIF	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83	R\$ 6.620,83
(-) Mkt	R\$ 3.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Adm	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
(-) Alíquota Simples Ncional	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54	R\$ 3.916,54
(-) Obras Cívis	R\$ 36.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Maquinas e Equipamentos	R\$ 13.254,28	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Moveis e Utensílios	R\$ 3.200,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Outros Investimentos Fixos	R\$ 3.100,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Saldo Mínimo Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Insuficiência/Sobras de Caixa	R\$ 18.732,59	R\$ 19.608,57	R\$ 20.484,55	R\$ 21.360,53	R\$ 22.236,52	R\$ 23.112,50	R\$ 23.988,48	R\$ 24.864,46	R\$ 25.740,44	R\$ 26.616,43	R\$ 27.492,41	R\$ 28.368,39	R\$ 29.244,37
(+) Aporte Capital de Terceiros	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(+) Saldo Mínimo de Caixa	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
(=) Saldo Final	R\$ 38.732,59	R\$ 39.608,57	R\$ 40.484,55	R\$ 41.360,53	R\$ 42.236,52	R\$ 43.112,50	R\$ 43.988,48	R\$ 44.864,46	R\$ 45.740,44	R\$ 46.616,43	R\$ 47.492,41	R\$ 48.368,39	R\$ 49.244,37